



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2022. DO 31.12.2022.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2022. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2022.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2022.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.12.2022.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.12.2022.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2022. GODINE

Istarska kreditna banka je tijekom 2022. godine dosegla povijesno najvišu razinu aktive čime se potvrđuje da je važan subjekt na regionalnom tržištu. Porast imovine generiran je porastom depozita, pri čemu se ta povećanja odražavaju u jednom dijelu u povećanoj likvidnosti, zatim u povećanju ulaganja u portfelj vrijednosnica, te u porastu volumena i kvalitete kreditnog portfelja. Povećana razina poslovnih aktivnosti Banke uz dobru naplatu dospjelih potraživanja dovela je do ostvarenja iskazane dobiti.

Bruto dobit na dan 31.12.2022. godine iznosi 50,7 milijuna kuna što je za 12,0% više u odnosu na prošlu godinu. Ključni pokazatelji poslovanja u 2022. godini odnose se na slijedeće:

- Poslovni prihodi Istarske kreditne banke Umag d.d. iznose 148,8 milijuna kuna,
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 83,6 milijun kuna,
- Operativna dobit - rezultat prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 55,6 milijuna kuna,
- Neto rashod od rezervacija iznosi 4,9 milijun kuna,
- Prinos na kapital ROE iznosi 12,98%,
- Prinos na aktivu ROA iznosi 1,04%.

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod od 83,7 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 3,2 milijuna kuna. Neto kamatni prihod veći je za 7%, odnosno za 5,3 milijuna kuna. Ostvareno je više od 61,3 milijuna kuna prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran rast od 12,8 milijuna kuna ili 26,4%.

U dijelu koji se odnosi na kamatne prihode, kretanje referentne kamatne stope EURIBOR-a tek je djelomično utjecalo na iskazivanje kamatnih prihoda, odnosno na kamatne stope na postojeće kredite tijekom 2022. godine. Stoga je rast kamatnih prihoda tek u jednom dijelu posljedica blagog povećanja aktivnih kamatnih stopa odnosno njihovog usklađivanja s cijenama konkurencije tijekom posljednjeg tromjesečja u području gospodarstva dok je vrlo niska referentna kamatna stopa NRS utjecala na relativno niske kamatne stope u sektoru kredita za stanovništvo tijekom čitave godine. U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice.

U segmentu poslovanja koji se odnosi na prihode od provizija i naknada, te kupoprodaju valuta naročito je utjecala uspješna i duža turistička sezona, povećan obujam ekonomskih aktivnosti klijenata Banke, te značajnije povećanje u dijelu kartičnog poslovanja.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 83,6 milijuna kuna. Trošak osiguranja štednih depozita iskazan je iznosu od 4,7 milijuna kuna. Upravljanje troškovima posebno je bilo zahtjevno tijekom čitave 2022. godine kada su troškovi poslovanja povećani zbog inflacije i priprema za uvođenje eura.

Ukupna aktiva Banke krajem 2022. godine iznosila je 5,286 milijardi kuna, odnosno 19,0% ili 842,0 milijuna kuna više u odnosu na kraj 2021. godine kada je ista iznosila 4,444 milijardi kuna.

Ukupni depoziti klijenata Banke na dan 31.12.2022. iznosili su 4,846 milijardi kuna, što je za 803,5 milijuna kuna više u odnosu na kraj 2021. godine. Ukupni bruto krediti iznosili su 2,491 milijardi kuna, odnosno 9,0% više u odnosu na 2,284 milijardi krajem 2021. godine. Ukupni neto kreditni portfelj uvećan za predujmove iznosi 2.404,8 milijardi kuna. Portfelj vrijednosnica je tijekom godine uvećan za 376 milijuna kuna, te iznosi ukupno više od 852,5 milijuna kuna.

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. Na poziciji rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvareni su rashodi od ukupno 4,9 milijuna kuna koji su proizašli iz izdvajanja novih rezervacija u iznosu od 34,5 milijuna kuna, te iz naplate NPL plasmana ostvarenjem prihoda od preko 29,6 milijuna kuna.

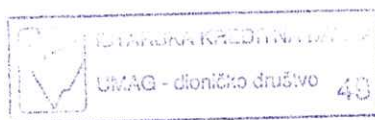
Održavanje dobre kunske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava i u ovom obračunskom razdoblju.

Uvođenje eura kao domaće valute od 01.01.2023. godine predstavljao je značajan izazov za Banku, trebalo je prilagoditi sve informacijske sustave i uskladiti se sa novom legislativom, te istovremeno biti distributivni kanal nove valute što je bio veliki zadatak naročito u posljednjem tromjesečju 2022. godine. Vrlo zahtjevne aktivnosti oko uvođenja eura su uspješno i na vrijeme provedene.

Značajan utjecaj na poslovanje bankarskog sektora u narednom razdoblju odnose se na prognoze za gospodarsku aktivnost i inflaciju u europodručju koji su postali vrlo neizvjesni i bitno ovise o tijeku ruskog rata u Ukrajini, učinku sadašnjih sankcija i mogućim daljnjim mjerama.

Radi povećanja profitabilnosti Banka će i tijekom 2023. godine, i dalje kontinuirano poduzimati aktivnosti na relativnom daljnjem smanjenju troškova poslovanja uz povećanje nekamatnih prihoda, te naročito na daljnjem smanjivanju NPL plasmana dobrom naplatom. Osnov budućeg poslovanja je osiguravanje klijentima brzo i efikasno rješavanje njihovih zahtjeva uz ponudu kvalitetnih proizvoda i usluga u cilju održavanja dugoročnih odnosa. Pri tome će se voditi opreznim (konzervativnim) pristupom kod odobravanja kredita, naročito kada su u pitanju instrumenti osiguranja, s obzirom na očekivano gospodarsko okruženje u narednom razdoblju.

U Umagu, 28.02.2023.



Predsjednik Uprave

Miro Dodić



**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, 28.02.2023.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

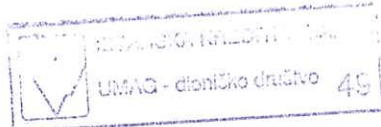
Prema našem najboljem saznanju:

- 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 poslovanja sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag
- 3) polugodišnji financijski izvještaji nisu revidirani i nije obavljen revizijski uvid

S poštovanjem,

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:	01.01.2022	do	31.12.2022
Godina:	2022		
Kvartal:	4		

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):	03463958	Oznaka matične države članice izdavatelja:	HR
Matični broj subjekta (MBS):	040001029		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	65723536010	LEI:	213800SRX70TZCOYXQ97
Šifra ustanove:	2232		

Tvrta 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): **226**Konsolidirani izvještaj: **KN** (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)Revidirano: **RN** (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrte ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: **Ne** (Da/Ne) (tvrta 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.**
(tvrta revizorskog društva)Ovlašteni revizor:
(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2022

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	1.555.410.822	1.982.277.629
Novac u blagajni	002	191.867.016	191.015.890
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	1.167.736.814	1.674.228.076
Ostali depoziti po viđenju	004	195.806.992	117.033.663
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kreditni i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	1.780.058	1.866.060
Vlasnički instrumenti	011	312.941	313.662
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.467.117	1.552.398
Kreditni i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kreditni i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	272.917.660	537.283.403
Vlasnički instrumenti	018	2.559.793	2.629.879
Dužnički vrijednosni papiri	019	270.357.867	534.653.524
Kreditni i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.554.818.856	2.718.184.671
Dužnički vrijednosni papiri	022	201.124.098	313.414.753
Kreditni i predujmovi	023	2.353.694.758	2.404.769.918
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	36.604.319	36.142.422
Nematerijalna imovina	028	2.657.242	1.341.301
Porezna imovina	029	1.219.619	1.389.850
Ostala imovina	030	18.494.792	7.400.876
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	4.443.903.368	5.285.886.212
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
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
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	4.044.171.470	4.848.065.036
Depoziti	044	4.042.573.758	4.846.111.769
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0

Ostale financijske obveze	046	1.597.712	1.953.267
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	1.437.042	4.968.537
Porezne obveze	050	1.393.883	1.373.276
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	11.421.627	17.265.846
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	4.058.424.022	4.871.672.695
Kapital			
Kapital	055	162.800.000	162.800.000
Premija na dionice	056	181.091	181.091
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-425.481	-1.401.606
Zadržana dobit	060	147.928.825	173.330.502
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	37.756.560	37.756.560
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	37.238.351	41.546.970
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	385.479.346	414.213.517
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	4.443.903.368	5.285.886.212

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2022 do 31.12.2022

u kunama

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	78.865.219	18.913.903	83.740.924	24.512.947
(Kamatni rashodi)	002	3.584.733	1.140.759	3.177.818	474.603
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	246.008	0	215.000	0
Prihodi od naknada i provizija	005	32.606.569	7.767.551	41.137.463	9.208.990
(Rashodi od naknada i provizija)	006	4.803.287	1.143.457	6.363.109	1.416.348
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	15.900.664	3.878.764	20.154.629	3.715.429
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	992.106	168.335	398.757	155.148
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	825.565	189.062	3.107.719	584.988
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	111.582	42.334	165.381	42.263
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	120.936.529	28.591.065	139.048.184	36.244.288
(Administrativni rashodi)	018	64.777.118	20.890.034	73.876.933	25.792.864
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	53.281	22.550	4.674.195	2.493.851
(Amortizacija)	020	5.360.342	1.303.123	4.870.970	1.185.644
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-575.098	-1.885.845	3.477.419	1.217.138
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	5.859.075	8.863.386	1.382.501	14.706.005
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja 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	45.461.811	-602.183	50.766.166	-9.151.214
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	8.223.460	-35.656	9.219.196	-1.619.468
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	37.238.351	-566.527	41.546.970	-7.531.746
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	37.238.351	-566.527	41.546.970	-7.531.746
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	37.238.351	-566.527	41.546.970	-7.531.746
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	37.238.351	-566.527	41.546.970	-7.531.746
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-210.982	-110.178	-972.800	-68.854
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-133.711	-46.996	57.448	59.012

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	-163.062	-57.312	70.059	71.966
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	29.351	10.316	-12.611	-12.954
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-77.271	-63.182	-1.030.248	-127.866
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	-94.956	-78.662	-1.256.407	-156.664
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	17.685	15.480	226.159	28.798
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	37.027.369	-676.705	40.574.170	-7.600.600
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	37.027.369	-676.705	40.574.170	-7.600.600

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2022 do 31.12.2022

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
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
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	45.461.811	50.766.166
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	5.283.977	4.859.920
Amortizacija	011	5.360.342	4.870.970
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	-992.106	-398.757
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-27.359.027	195.982.916
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-160.356.777	-223.157.775
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	283.817.819	-264.365.743
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	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-75.621	-86.163
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-108.476.087	-112.296.124
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-79.112.525	-84.429.762
Depoziti od financijskih institucija	024	17.389	80.810
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	354.550.883	582.426.574
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	255.739.485	313.976.587
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-81.396.874	-74.441.612
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	8.726.610	9.611.579
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	78.865.219	83.740.924
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	246.000	215.000
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.584.734	-3.177.818
(Plaćeni porez na dobit)	033	-6.870.924	-7.832.397
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	569.844.860	476.345.295
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-3.272.159	4.255.400
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 dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-3.272.159	4.255.400
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	45.019.463	-16.013.441
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-11.726.298	-2.237.653
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-11.840.000	-11.840.000
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	21.453.165	-30.091.094
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	588.025.866	450.509.601
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	988.503.999	1.576.316.999
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-212.866	944.804
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	1.576.316.999	2.027.771.404

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 31.12.2022

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacije ka rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljajanja]	001	162.800.000	181.091	0	0	-425.481	147.928.824	0	37.756.561	0	37.238.351	0	0	0	385.479.346
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	162.800.000	181.091	0	0	-425.481	147.928.824	0	37.756.561	0	37.238.351	0	0	0	385.479.346
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prelvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-11.840.000	0	0	0	0	0	0	0	-11.840.000
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	37.241.677	0	0	0	-37.238.351	0	0	0	3.326
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-976.125	0	0	0	0	41.546.970	0	0	0	40.570.845
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	162.800.000	181.091	0	0	-1.401.606	173.330.501	0	37.756.561	0	41.546.970	0	0	0	414.213.517

u kunama

Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje na dan 31.12.2022.

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag, E. Miloša 1 (u nastavku Banka) je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva. Poslovnice Banke djeluju na području Istarske županije, grada Zagreba, te gradova Rijeke i Viškova.

Osnova izvješćivanja

Financijski izvještaji na dan 31.12.2022. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34. Tijekom godine se financijsko izvještavanje treba sagledavati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2021. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“). Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane, važne objave. Okvir sastavljanja financijskih izvještaja u skladu je sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji se temelje na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (kako je propisano Zakonom o računovodstvu), te u skladu s propisima HNB-a. Banka se u cilju povećanja kvalitete objave informacija ne rukovodi samo odredbama MRS 34, već primjenjuje odredbe iz drugih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su značajni za financijsko izvještavanje na dan 31.12.2022. godine.

1. Računovodstvene politike

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 31. prosincem 2022. godine pripravljena su na temelju računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Financijska izvješća pripravljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2021. godine.

2. Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme tromjesečnih financijskih izvještaja, rukovodstvo je donosilo prosudbe i procjene koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, kao i na prihode i rashode.

3. Podjela dionica

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

4. Promjena vlasničke strukture

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

5. Pripajanja i spajanja

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

6. Financijski položaj - Bilanca

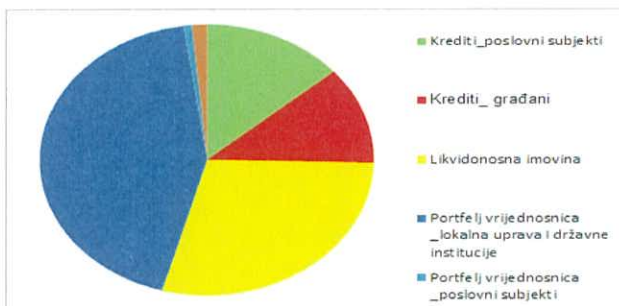
U odnosu na 31.12.2022. godine vrijednost ukupne imovine veća je za 19,0%, odnosno za gotovo 843 milijuna kuna, u najvećem dijelu radi povećanja depozitne osnovice klijenata. Naime, ukupne financijske obveze koje se u najvećem dijelu odnose na depozite klijenata povećane su za 804 milijuna kuna odnosno za gotovo 20% što je značajno više u odnosu na ista razdoblja proteklih godina, i to kako radi veoma uspješne turističke sezone tako i radi uvođenja eura kao domaće valute od 01.01.2023. godine.

Ukupni dionički kapital i rezerve uvećan je za 28,7 milijuna kuna što proizlazi iz rasporeda dijela neto dobiti ostvarene u 2021. godini koja je isplaćena dioničarima te ostvarene neto dobiti 2022. godine.

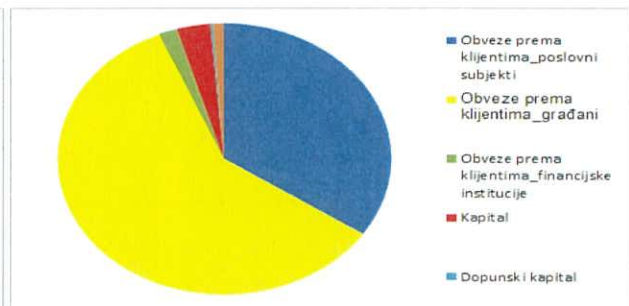
U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju povećana su za 27% odnosno za 427 milijuna kuna. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te dužnički vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku uvećani su za ukupno 376 milijuna kuna odnosno za 79%. Istovremeno je i portfelj neto kredita i predujmova klijentima u ovom razdoblju povećan za 51 milijun kuna.

U nastavku je grafički prikaz promjena u imovini i izvorima sredstava Banke tijekom 2022. godine:

IMOVINA:



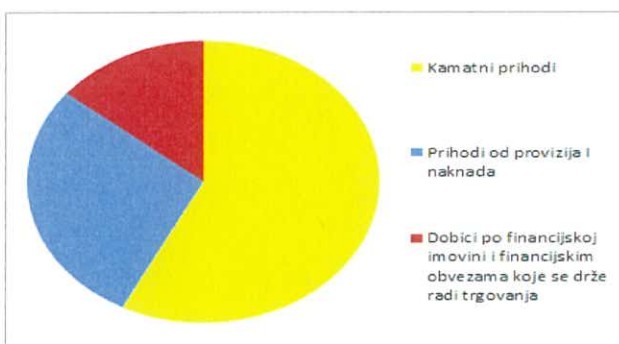
OBVEZE I KAPITAL:



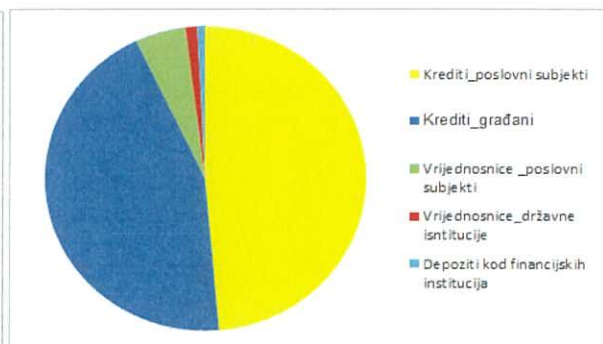
Rezultati poslovanja

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju iznosi 50,8 milijuna kuna što je za 11,7% više u odnosu na 2021. godinu. Kamatni prihodi čine 56,3 % ukupnih prihoda, a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 41,4%, dok ostali prihodi čine 2,3% ukupnih prihoda.

STRUKTURA PRIHODA



STRUKTURA KAMATNIH PRIHODA



Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti

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

Poslovanje po segmentima	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2022.				
Račun dobiti i gubitka				
Prihodi od kamata	44,4%	49,7%	5,9%	100%
Rashodi od kamata	27,7%	25,0%	47,3%	100%
Neto prihodi od naknada i provizija	49,1%	52,2%	-1,3%	100%
Bilanca				
Ukupno imovina	20,2%	27,3%	52,5%	100%
Dani krediti	45,6%	54,4%	0,0%	100%
Portfelj vrijednosnica _ukupno		6,4%	93,6%	100%
Ukupno obveze	62,9%	36,8%	0,3%	100%

Opis proizvoda i usluga

Stalna digitalizacija u bankarskom poslovanju te velika konkurencija među bankama rezultirala je novim proizvodima i širenju bankovnog poslovanja zahvaljujući kojem su proizvodi i usluge postali dostupni većini kategorija klijenata. Banka stalno unaprijeđuje kvantitetu i kvalitetu svojih proizvoda i usluga te proširuje ponudu sukladno tehnološkim rješenjima.

Aktivnosti na poboljšanju aplikativnog sustava odnosno na uslugama namijenjenih klijentima (mobilno bankarstvo, internet bankarstvo, kartično poslovanje, mogućnost podizanja gotovine na rate, plaćanja na rate putem EFTPOS terminala, usluge Instant payment i dr.) provode se kontinuirano. U ovom segmentu naročito je bitno uspostavljanje novih tehnoloških rješenja za unaprijeđenje upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima te upravljanja proizvodima i uslugama. U ponudi Banke postoji stotinjak različitih proizvoda i usluga, međutim ovo tržište je izuzetno živo te iziskuje kontinuirano unapređenje poslovanja bazirano na digitalnoj osnovi. Banka uspješno provodi poslovnu suradnju s HBOR-om, HAMAG-BICRO-om, Obrtničkom komorom Istarske županije, IDA-om, te s pojedinim jedinicama lokalne uprave i samouprave.

Operativni i ostali troškovi

Troškovi su u promatranom razdoblju 2022. godine viši od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2021. godine za 18,9%, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Jedan od razloga povećanih troškova je iskazivanje troškova doprinosa sustavima osiguranja depozita koji čine 5,6% troškova, a za 2021. godinu nisu bili obračunati. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 88,4% ukupnih troškova, amortizacija čini 5,8%, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 0,2% od sveukupnih operativnih i ostalih troškova poslovanja.

Povećanje troškova u uvjetovano je i visokom inflacijom, te povećanim troškovima koji su nastaju radi provođenja aktivnosti za uvođenje eura.

Neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova

Naplata potraživanja je vrlo dobra u promatranom razdoblju. To je vidljivo temeljem iskazanih rezervacija i kamata od djelomično nadoknadivih plasmana gdje je Banka izdvojila nove rezervacije, ali je realizirana i dobra naplata kod dijela klijenata pa su stoga u ukupnom iznosu značajno iskazana smanjenja rezerviranja.

Kako bi procijenila utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Banka je uvela kontinuirano preispitivanje portfelja klijenata iako se radi o klijentima koji su uredni u dosadašnjem poslovanju, kao klijenti rizične skupine A.

7. Upravljanje rizicima

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava Banke definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja. Odjel unutarnje revizije i kontrole odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja. Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik.

Detaljne informacije o izloženosti Banke rizicima i metode koje se koriste za identificiranje, mjerenje i upravljanje rizicima opisane su u godišnjem financijskom izvješću. Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Banka ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju, koje su i u stresnim uvjetima iznad regulatornih i internih limita.

U promatranom razdoblju 2022. godine nisu zabilježene nikakve bitne promjene u odnosu na profil rizika Banke iz prethodne godine. Istarska kreditna banka aktivno prati sve aspekte situacije COVID-19 i povezanih rizika, te rizike koji nastaju radi rata u Ukrajini. Ovi događaji predstavljaju osnovne izvore neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijevaju procjene i prosudbe kako bi na vrijeme mogli utvrditi eventualni utjecaj na financijski položaj i rezultate poslovanja Banke.

8. Likvidnost

Banka u svom poslovanju kontinuirano iskazuje optimalnu likvidnost. Sukladno regulatornom bankovnom standardu Basel III u dijelu upravljanja rizikom likvidnosti Banka iskazuje visoke omjere kako u LCR pokazatelju gdje su postavljeni limiti na likvidnost zavisno o očekivanim odljevima u kratkom roku, a također i za NSFR pokazatelj koji je orijentiran je na dugoročniju, strukturnu poziciju likvidnosti u Banci.

Likvidnosni pokazatelji kreću se unutar internih i regulatorno propisanih okvira.

9. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 390,3 milijuna kuna potencijalnih obveza.

Od toga se na garancije i akreditive odnosi 113,1 milijuna kuna, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 276,9 milijuna kuna te na ostale stavke 250 tisuća kuna.

10. Tijek novca

Novčani tok iz redovnog poslovanja je povećan za 569,8 milijuna kuna (96,9%). Novčani tok iz investicijskih aktivnosti je smanjen za 3,3 milijuna kuna (-0,6%), a novčani tok iz financijskih aktivnosti se također povećao za 21,5 milijuna kuna (3,7%). Ukupan novčani tok povećan je za 588,0 milijuna kuna.

11. Geopolitička kriza i utjecaj na Banku

Financijska tržišta tijekom 2022. obilježena su niskim, ponekad i negativnim kamatnim stopama i fleksibilnom monetarnom politikom. Tijekom godine hrvatsko gospodarstvo je zabilježilo snažan i brz oporavak, zahvaljujući rastu izvoza, uspješnoj turističkoj sezoni i jačanju domaće potražnje. Takvi uvjeti doveli su i do poboljšanja fiskalnih pokazatelja što je rezultiralo poboljšanjem kreditnog rejtinga države.

Procjene i očekivanja u narednoj godini u velikoj mjeri ovise o značajnom utjecaju na gospodarstvo i općenito ekonomiju u Europi. Naime, na razini europske unije iduće godine očekuje se slabljenje gospodarskih izgleda uz rastuću ekonomsku neizvjesnost. Očekuje se niža stopa gospodarskog rasta, te nižu inflaciju što bi trebalo uslijediti kao posljedica zaoštavanja monetarnih politika i ostalih mjera koje poduzimaju drugi nositelji ekonomskih politika, prvenstveno Europska centralna banka. Istovremeno i rat u Ukrajini utječe na usporavanje rasta gospodarstava europodručja i dodatno povećava inflatorne pritiske.

12. Ostalo

Banka je kao odgođenu poreznu imovinu iskazala 1.434,6 tisuća kuna, te kao odgođene porezne obveze 44,7 tis kn, a sve sukladno MRS 12 Porez na dobit.

Banka je tijekom 2022. godine primila 154 tisuće kuna javnih subvencija za ublažavanje rasta cijena energenata iskazanih sukladno MRS 20 Računovodstvo državnih potpora i objavljivanje državne pomoći.

Ne postoje indikacije temeljem kojih bi se trebalo izvršiti umanjene vrijednosti imovine (MRS 36), ili procjena vremenske neograničenosti poslovanja.

Banka raspolaže s dovoljno resursa za nastavak rada u doglednoj budućnosti te nije utvrdila značajne neizvjesnosti vezane uz poslovne događaje i uvjete koji mogu dovesti u sumnju vremensku neograničenost poslovanja. Sukladno tome, financijski izvještaji za tromjesečno razdoblje završeno danom 31.prosinca 2022. godine sastavljeni su po načelu vremenske neograničenosti poslovanja.

Poslovna politika Banke uvijek je fokusirana na povećanje obujma i kvalitetu poslovanja, vodeći računa o digitalnom dobu bankarstva, gdje dolazi do smanjivanja klasičnog načina poslovanja u korist digitalnog. Novim Strateškim planom za razdoblje 2021.-2025. godine definirali smo nove strateške projekte kako bi brže i efikasnije ušli u moderno bankarsko poslovanje s klijentima. U razdoblju koje je pred nama želimo dodatno osnažiti svoju tržišnu poziciju, te pratiti i implementirati nove digitalne tehnologije s ciljem ostvarivanja zadovoljstva klijenata i dobrog poslovnog rezultata.

U Umagu, 28.02.2023.

Istarska kreditna banka Umag d.d.