



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2022. DO 30.09.2022.**

SADRŽAJ:

1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2022. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.09.2022.
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2022.
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.09.2022.
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.09.2022.
7. Bilješke uz financijske izvještaje



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2022. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja bruto dobit na dan 30.09.2022. godine iznosi 59,91 milijuna kuna što je za 30,07% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke uvećan je za 10,11% i to sa 44,37 milijuna kuna na 48,85 milijuna kuna. Osnovni razlog za navedeno su niži neto kamatni prihodi za 1,71% odnosno za 0,98 milijuna kuna, te viši neto nekamatni prihodi za 5,8 milijuna kuna odnosno za 27,4% u odnosu na isto razdoblje 2021. godine.

Ključni pokazatelji poslovanja u 2022. godini odnose se na slijedeće:

- Poslovni prihodi Istarske kreditne banke Umag d.d. iznose 110,57 milijuna kuna,
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 61,72 milijun kuna,
- Operativna dobit-rezultat prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 48,85 milijuna kuna,
- Neto prihod od ukidanja rezervacija iznosi 11,06 milijun kuna,
- Prinos na kapital ROE iznosi 16,21% (svedeno na godišnju razinu),
- Prinos na aktivu ROA iznosi 1,66% (svedeno na godišnju razinu).

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod od 59,22 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 2,7 milijuna kuna. Ostvareno je više od 48,3 milijuna kuna prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran rast od 11,5 milijuna kuna ili 31,22%. Ove veličine i dalje iskazuju stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu poslovanja Banke.

I u ovom razdoblju na kamatne prihode i rashode uvelike djeluje trend zadržavanja vrlo niskih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na bankarskom i financijskom tržištu. U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 51,7 milijuna kuna te su za 7,97% veći u odnosu na isto razdoblje 2021. godine. Trošak osiguranja štednih depozita koji je iskazan u izvješćajnom razdoblju za 2022. godinu iznosi 2,18 milijuna kuna.

Ukupna aktiva Banke krajem rujna 2022. godine iznosila je 5,172 milijardi kuna, odnosno 16,38% ili 727,8 milijuna kuna više u odnosu na kraj 2021. godine kada je ista iznosila 4,444 milijardi kuna.

Naime, ukupni depoziti klijenata Banke na dan 30.09.2022. iznosili su 4,728 milijardi kuna, što je za 684,9 milijuna kuna više u odnosu na kraj 2021. godine. Ukupni krediti i predujmovi klijentima na dan 30.09.2022.

iznosili su 2,425 milijardi kuna, odnosno 3,03% više u odnosu na 2,353 milijardi krajem 2021. godine. Ukupni neto kreditni portfelj iznosi 2,213 milijardi kuna. Omjer bruto kredita i depozita iznosi 50,43%.

Kapital i rezerve Banke kreću se na razini od 421,82 milijuna kuna što čini 8,16% ukupne bilance Banke.

Tijekom godine radi povećanja profitabilnosti, Banka će i dalje kontinuirano poduzimati razne aktivnosti na upravljanju troškovima poslovanja, povećanju nekamatnih prihoda, te na naplati dospjelih potraživanja.

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. 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 prihodi od ukupno 11,01 milijuna kuna koji su proizašli iz izdvajanja novih rezervacija u iznosu od 14 milijuna kuna, te iz naplate NPL plasmana ostvarenjem prihoda od preko 25,02 milijuna kuna.

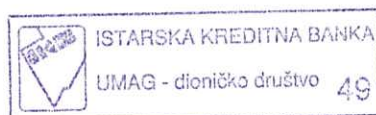
Održavanje dobre kunske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj aktivnosti te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava i u ovom obračunskom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

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.

Također značajne aktivnosti tijekom 2022. godine u bankarskom sustavu RH odnose se na pripreme za provedbu projekta Euro. Uvođenje eura zasigurno je jedan od najzahtjevnijih i najopsežnijih projekata u zemlji u kojem sudjeluju brojni dionici. Uloga banaka u cijelom procesu je iznimno važna kako bi se osigurala uspješna i što jednostavnija tranzicija, te su značajni resursi Banke angažirani na aktivnostima oko pripreme za uvođenje eura.

Radi povećanja profitabilnosti Banka će i tijekom 2022. 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 NPL potraživanja. 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, 28.10.2022.



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, 28.10.2022.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

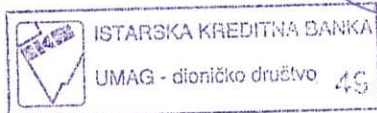
Prema našem najboljem saznanju:

- 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.

S poštovanjem,

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



BILANCA
stanje na dan 30.09.2022

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	1.838.128.352
Novac u blagajni	002	191.867.016	201.079.923
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	1.167.736.814	1.451.661.541
Ostali depoziti po viđenju	004	195.806.992	185.386.888
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
Kredit 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	1.843.513
Vlasnički instrumenti	011	312.941	313.360
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.467.117	1.530.153
Kredit 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
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	272.917.660	537.124.116
Vlasnički instrumenti	018	2.559.793	2.557.901
Dužnički vrijednosni papiri	019	270.357.867	534.566.215
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.554.818.856	2.747.098.874
Dužnički vrijednosni papiri	022	201.124.098	321.904.954
Kredit i predujmovi	023	2.353.694.758	2.425.193.920
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	35.869.772
Nematerijalna imovina	028	2.657.242	2.273.179
Porezna imovina	029	1.219.619	1.372.096
Ostala imovina	030	18.494.792	7.984.033
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	5.171.693.935
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	4.729.634.862
Depoziti	044	4.042.573.758	4.727.512.865
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0

Ostale financijske obveze	046	1.597.712	2.121.997
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	3.772.300
Porezne obveze	050	1.393.883	5.720.043
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	11.421.627	10.749.287
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	4.749.876.492
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	-1.329.426
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	49.078.716
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	385.479.346	421.817.443
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	4.443.903.368	5.171.693.935

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2022 do 30.09.2022

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	59.951.316	19.170.849	59.227.977	20.468.049
(Kamatni rashodi)	002	2.443.974	820.336	2.703.215	792.809
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	246.008	3.708	215.000	0
Prihodi od naknada i provizija	005	24.839.018	11.403.351	31.928.473	14.169.705
(Rashodi od naknada i provizija)	006	3.659.830	1.797.422	4.946.761	2.201.529
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	12.021.900	6.267.466	16.439.200	6.585.833
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	823.771	122.064	243.609	104.757
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	636.503	158.679	2.522.731	315.524
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	69.248	35.724	123.118	3.337
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	92.345.464	34.472.635	102.803.896	38.646.193
(Administrativni rashodi)	018	43.887.084	15.085.064	48.084.069	16.853.712
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	30.731	22.549	2.180.344	13.224
(Amortizacija)	020	4.057.219	1.329.538	3.685.326	1.191.405
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	1.310.747	1.366.525	2.260.281	1.230.177
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-3.004.311	1.413.832	-13.323.504	2.237.338
(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	46.063.994	15.255.127	59.917.380	17.120.337
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	8.259.116	2.750.988	10.838.664	3.119.322
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	37.804.878	12.504.139	49.078.716	14.001.015
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	37.804.878	12.504.139	49.078.716	14.001.015
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	37.804.878	12.504.139	49.078.716	14.001.015
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	37.804.878	12.504.139	49.078.716	14.001.015
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-100.804	-50.100	-903.946	134.854
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-86.715	-17.690	-1.564	17.343

Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobici 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	-105.750	-21.573	-1.907	21.150
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih 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	19.035	3.883	343	-3.807
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-14.089	-32.410	-902.382	117.511
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	-16.294	-37.907	-1.099.743	143.306
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	2.205	5.497	197.361	-25.795
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	37.704.074	12.454.039	48.174.770	14.135.869
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	37.704.074	12.454.039	48.174.770	14.135.869

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2022 do 30.09.2022

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	46.063.994	59.917.380
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	1.693.564	-11.063.223
Amortizacija	011	4.057.219	4.011.569
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	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-18.614.982	75.882.669
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-146.219.324	-139.099.532
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	143.688.711	-264.206.456
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	-49.358	-63.488
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-60.761.257	-120.718.934
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	5.315.491	-12.275.234
Depoziti od financijskih institucija	024	5.554	-17.406
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	312.568.876	378.243.909
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	173.525.489	303.669.966
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	13.720.853	19.586.642
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-1.898.464	1.116.619
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	59.951.316	59.227.977
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.443.974	-2.703.215
(Plaćeni porez na dobit)	033	-8.195.383	-6.437.273
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	522.408.325	345.071.970
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.174.817	15.953.094
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 dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	215.000
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-1.174.817	16.168.094
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	16.978.525	-14.341.203
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-7.805.140	-2.244.984
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-11.804.200
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	9.173.385	-28.390.387
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	530.406.893	332.849.677
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	988.504.000	1.576.316.999
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-973.237	706.595
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	1.517.937.656	1.909.873.271

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 30.09.2022

u kunama

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala i matice										Manjinski udjel			Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacije ke 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 prepravljaja]	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
Pretvaranje 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	-11.840.000	0	0	0	0	0	0	0	-11.840.000
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
Prijenosi 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	-903.945	0	0	0	0	49.078.716	0	0	0	48.174.771
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	162.800.000	181.091	0	0	-1.329.426	173.330.501	0	37.756.561	0	49.078.716	0	0	0	421.817.443

Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje na dan 30.09.2022.

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 30.09.2022. 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 u cilju povećanja kvalitete objave relevantnih informacija povezanih s izbijanjem COVID-19 pandemije, ne rukovodi samo odredbama MRS 34, već primjenjuje odredbe iz drugih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su značajni za financijsko izvještavanje na dan 30.09.2022. godine.

1. Računovodstvene politike

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 30. rujnom 2022. 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 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 31.12.2021. godine vrijednost ukupne imovine veća je za 16,38%, odnosno za gotovo 728 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 685,46 milijuna kuna odnosno za 16,95% što je značajno više u odnosu na ista razdoblja proteklih godina zbog veoma uspješne turističke sezone. Financijski analitičari rast depozita u ovom nesigurnom razdoblju uvjetovanom političkom krizom u Europi, visokom inflacijom objašnjavaju smanjenom potrošnjom zbog izbjegavanja rizika, odnosno općenito manjom potrošnjom kako poslovnih subjekta, tako i građana.

Ukupni dionički kapital i rezerve uvećan je za 36,3 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 18,18% odnosno za 282,7 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 385 milijuna kuna. Istovremeno je i portfelj kredita i predujmova klijentima u ovom razdoblju povećan za 3,03% odnosno za 71,49 milijuna kuna, a ostala imovina umanjena za 11,47 milijuna kuna.

7. Rezultati poslovanja

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju iznosi 59,91 milijuna kuna što je za 30,07% više u odnosu na isto razdoblje 2021. godine. Ukupan prihod iz poslovanja iznosi 110,57 milijuna kuna, a ukupni rashodi 61,72 milijuna kuna, te prihodi od ukidanja rezervacija 11,06 milijuna kuna.

Kamatni prihodi čine 53,56 % ukupnih prihoda a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 43,96%, dok ostali prihodi čine 2,48% ukupnih prihoda Banke ostvarenih tijekom izvještajnog razdoblja 2022. godine.

8. 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 30. rujna 2022.				
Račun dobiti i gubitka				
Prihodi od kamata	46,2%	48,5%	5,3%	100%
Rashodi od kamata	25,3%	22,3%	52,4%	100%
Neto prihodi od naknada i provizija	48,1%	53,2%	-1,3%	100%
Bilanca				
Ukupno imovina	19,8%	27,9%	52,3%	100%
Ukupno obveze	62,8%	36,8%	0,4%	100%

9. 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.

10. Operativni i ostali troškovi

Troškovi su u promatranom razdoblju 2022. godine viši od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2021. godine za 12,55%, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Jedan od razloga povećanih troškova je iskazivanje troškova doprinosa sustavima osiguranja depozita koji čine 4,03% troškova. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 88,92% ukupnih troškova, amortizacija čini 6,82%, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 0,23% od sveukupnih operativnih i ostalih troškova poslovanja.

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

11. 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.

12. 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. Temeljem nastavka restriktivnih mjera uvedenih na razini Republike Hrvatske tijekom 2020. i 2021. godine, koje su se odrazile na način poslovanja, Banka je pojačala poslovanje na on-line kanalima, prilagodila svoje poslovanje poštujući preporučene zaštitne mjere kako za klijente, tako i za zaposlenike Banke.

13. 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.

14. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 414,04 milijuna kuna potencijalnih obveza.

Od toga se na garancije i akreditive odnosi 100,53 milijuna kuna, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 313,26 milijuna kuna te na ostale stavke 250 tisuća kuna.

15. Tijek novca

Novčani tok iz redovnog poslovanja je povećan za 345,1 milijuna kuna (104%). Novčani tok iz investicijskih aktivnosti također je povećan za 16,2 milijuna kuna (4,9%), a novčani tok iz financijskih aktivnosti se smanjio za 28,4 milijuna kuna (-8,5%). Ukupan novčani tok povećan je za 332,9 milijuna kuna.

16. Geopolitička kriza i utjecaj na Banku

U prvom polugodištu 2022. godini oporavak hrvatske ekonomije obilježen je dobrim početkom turističke sezone, ali i visokom stopom inflacije. Pripreme za ulazak u Eurozonu predstavljaju velik i zahtjevan zadatak, kako za banke tako i za cjelokupno gospodarstvo. Proces prilagodbe za uvođenje nove valute Banka je započela već tijekom 2021. i mnoge su aktivnosti u tijeku.

Posebna je važnost velikog utjecaja rata u Ukrajini koji je dodatno stvorio probleme kako na globalnoj razini tako i u Hrvatskoj. Djelomično je to uzrok i visokoj stopi inflacije koja će nastaviti u najvećem dijelu zbog viših cijena energenata, sirovina i hrane.

Negativni rizici za gospodarstvo euro područja mogli bi biti koncentrirani na zimske mjesece 2022./2023., osobito ako se sankcije energetskom sektoru intenziviraju. Snažna neizvjesnost zbog geopolitičkih događanja i njihovih posljedica koja se prelijevaju na očekivanja domaćih privrednih subjekata vrlo vjerovatno će usporiti dinamiku poslovanja sa pozitivnim predznakom.

17. Ostalo

Banka je kao odgođenu poreznu imovinu iskazala 1.389,8 tisuća kuna, te kao odgođene porezne obveze 17,8 tis kn, a sve sukladno MRS 12 Porez na dobit.

Također, Banka nije koristila mjere pomoći i potpora sukladno MRS 20 Računovodstvo državnih potpora i objavljivanje državne pomoći.

Ne postoje indikacije temeljem kojih bi se trebalo izvršiti umanjenje 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 30. rujna 2022. godine sastavljeni su po načelu vremenske neograničenosti poslovanja.

Poslovna politika Banke uvijek je fokusirana na povećanje obujma i kvalitete 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, 28.10.2022.

Istarska kreditna banka Umag d.d.

