



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

## **NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2021. DO 31.03.2021.**

### **SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2021. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2021.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2021.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2021.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2021.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



## **IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2021. GODINE**

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja, na razini prvog tromjesečja 2021. godine Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 11,27 milijuna kuna što je za 12,10% manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke uvećan je za 10% i to sa 8,67 milijuna kuna na 9,54 milijuna kuna. Osnovni razlog za navedeno su viši neto kamatni prihodi za 9,6% (1,6 milijuna kuna), te niži nekamatni prihodi za 11% (0,53 milijuna kuna).

Ključni pokazatelji poslovanja do kraja ožujka 2021. godine odnose se na slijedeće:

- Poslovni prihodi Istarske kreditne banke Umag d.d. iznose 26,7 milijuna kuna,
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 17,2 milijun kuna,
- Operativna dobit-rezultat prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 9,54 milijuna kuna,
- Neto prihod od ukidanja rezervacija iznosi 1,63 milijun kuna.

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod od 18,4 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 0,87 milijuna kuna. Međutim, za prvo tromjesečje 2021. godine stupanjem na snagu novog Zakona o sustavu osiguranja depozita od 01.01.2021. godine nisu iskazani troškovi premije za osiguranje depozita koji su za isto razdoblje 2020. godine iznosili 1,84 milijuna kuna.

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, te utjecaj vrlo niskih, odnosno negativnih referentnih kamatnih stopa što je utjecalo i na rezultat poslovanja Banke. U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice, a pad je vidljiv naročito u segmentu prinosa na trezorske zapise.

Ostvareno je više od 8,12 milijuna kuna prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran pad prvenstveno radi poslovanja u uvjetima koronavirusa ali i povećane digitalizacije u poslovanju klijenata. Ove veličine i dalje iskazuju stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu poslovanja Banke.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 15,43 milijuna kuna te su za 2,7% manji u odnosu na isto razdoblje 2020. godine.

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 1,63 milijuna kuna koji su proizašli iz naplate NPL plasmana. U odnosu na isto razdoblje prošle godine kada su bila iskazana realizirana vrijednosna usklađenja za vrijednosne papire (obveznice RH) u iznosu od 3,11 milijuna kuna tijekom 2021. godine nije bilo takvih stavki što u mnogome utječe na sagledavanje usporednog rezultata.

Ukupna aktiva Banke krajem ožujka 2021. godine iznosila je 3,840 milijardi kuna, odnosno 0,4% ili 15,9 milijuna kuna manje u odnosu na kraj 2020. godine. Na stanje bilance u iznosu od gotovo 12 milijuna kuna utjecao je rast tečaja stranih valuta jer da nije bilo rasta tečaja bilanca bi bila za otprilike toliko niža.

Sveukupno smanjenje bilance proizašlo je u glavnini temeljem pada depozitne osnovnice. Naime, ukupni depoziti klijenata Banke na dan 31.03.2021. iznosili su 3,412 milijardi kuna, što je za 20 milijuna kuna manje u odnosu na kraj 2020. godine.

Ukupan bruto kreditni portfelj klijentima na dan 31.03.2021. iznosio je 2,198 milijardi kuna, odnosno 7,55% više u odnosu na 2.136 milijardi krajem 2020. godine. Ukupni neto krediti iznose 2,010 milijardi kuna. Omjer bruto kredita i depozita iznosi 64,4%.

Kapital i rezerve Banke uključujući tekuću dobit kreću se na razini od 369,5 milijuna kuna što je 9,6% ukupne bilance Banke.

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

Poslovanja u posebnim uvjetima izazvanih pandemijom COVID-19 nastavlja se i u 2021. godini. Banka je od početka izbijanja pandemije kontinuirano poduzimala različite organizacijske, administrativne, tehnološke, epidemiološke i sve ostale potrebne mjere kojima je osnovni cilj nastavljanje svih redovnih aktivnosti Banke. Istovremeno smo nastavili s redovitim kreditnim i ostalim poslovnim aktivnostima.

Primarni fokus biti će usmjeren na potrebe klijenata te će u skladu s tim i dalje razvijati proizvode i usluge 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. Banka će na području svog djelovanja i dalje aktivno sudjelovati u gospodarskom razvoju pružanjem kvalitetnih usluga, partnerskih rješenja za naše klijente, povećanjem efikasnosti poslovanja i uvođenjem novih tehnologija te pružanjem savjeta našim klijentima u realizaciji njihovih zahtjeva.

U Umagu, 29.04.2021.

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, 30.04.2021.

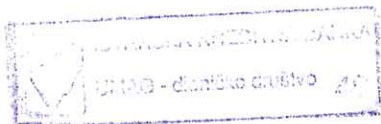
### Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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

---

Istarska kreditna banka Umag d.d., Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

Tel.: +385 52 702 300 – Fax: +385 52 702 388 – E-mail: callcenter@ikb.hr – Web: www.ikb.hr

OIB: 65723536010 – Račun: HR77 2380 0061 0000 0000 5 – SWIFT/BIC: ISKBHR2X

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

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

Uprava: Miro Dodić (Predsjednik), Klaudija Paljuh (Članica), Emanuela Vukadinović (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: Milan Travan

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2021

do

31.03.2021

Godina:

2021

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:

213800SRX70TZCOYXQ97

Šifra  
ustanove:

2232

Tvrtka 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):

231

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka 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.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.03.2021

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
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>	<b>984.391.015</b>	<b>952.501.197</b>
Novac u blagajni	002	189.986.776	204.673.896
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	642.861.137	624.528.833
Ostali depoziti po viđenju	004	151.543.102	123.298.468
<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>1.702.997</b>	<b>1.729.317</b>
Vlasnički instrumenti	011	313.762	315.120
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.389.235	1.414.197
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>556.735.479</b>	<b>508.718.232</b>
Vlasnički instrumenti	018	3.352.636	2.914.538
Dužnički vrijednosni papiri	019	553.382.843	505.803.694
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>2.251.863.521</b>	<b>2.315.498.455</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	92.570.543	93.507.366
Kredit i predujmovi	023	2.159.292.978	2.221.991.089
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	38.974.300	38.720.945
Nematerijalna imovina	028	2.303.468	2.140.252
Porezna imovina	029	1.182.343	1.147.578
Ostala imovina	030	18.470.276	19.235.498
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>3.855.623.399</b>	<b>3.839.691.474</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>3.478.845.241</b>	<b>3.456.082.346</b>
Depoziti	044	3.477.195.093	3.454.251.480
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	1.650.148	1.830.866
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0

Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	2.011.488	1.570.056
Porezne obveze	050	149.991	947.416
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	14.324.702	11.604.171
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>3.495.331.422</b>	<b>3.470.203.989</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	162.800.000	162.800.000
Premija na dionice	056	181.091	181.091
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-214.499	-254.081
Zadržana dobit	060	129.027.637	159.768.825
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	30.741.188	9.235.090
( - ) 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>360.291.977</b>	<b>369.487.485</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>3.855.623.399</b>	<b>3.839.691.474</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2021 do 31.03.2021

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	18.955.697	18.955.697	18.403.489	18.403.489
(Kamatni rashodi)	002	1.110.344	1.110.344	869.389	869.389
(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	6.143.396	6.143.396	5.877.910	5.877.910
(Rashodi od naknada i provizija)	006	777.770	777.770	764.391	764.391
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	3.099.935	3.099.935	0	0
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	2.536.111	2.536.111	2.247.017	2.247.017
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 financijskoj imovini i financijskim obvezama 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	402.120	402.120	96.575	96.575
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	778.991	778.991	197.117	197.117
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	146.945	146.945	21.041	21.041
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>29.881.191</b>	<b>29.881.191</b>	<b>25.167.287</b>	<b>25.167.287</b>
(Administrativni rashodi)	017	14.511.107	14.511.107	14.143.813	14.143.813
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	1.840.225	1.840.225	0	0
(Amortizacija)	019	1.345.068	1.345.068	1.387.043	1.387.043
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	021	44.877	44.877	-443.535	-443.535
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	-793.771	-793.771	-1.188.770	-1.188.770
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	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 nastavi	027	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	12.933.685	12.933.685	11.268.736	11.268.736
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	2.328.984	2.328.984	2.033.646	2.033.646
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	10.604.701	10.604.701	9.235.090	9.235.090
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	10.604.701	10.604.701	9.235.090	9.235.090
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	10.604.701	10.604.701	9.235.090	9.235.090
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	10.604.701	10.604.701	9.235.090	9.235.090
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-2.859.403	-2.859.403	-39.582	-39.582



<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>	<b>039</b>	<b>16.920</b>	<b>16.920</b>	<b>-104.058</b>	<b>-104.058</b>
Materijalna imovina	040	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	16.920	16.920	-126.900	-126.900
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	0	0	22.842	22.842
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>	<b>051</b>	<b>-2.876.323</b>	<b>-2.876.323</b>	<b>64.476</b>	<b>64.476</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-2.876.323	-2.876.323	78.629	78.629
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( - ) gubitak	059	0	0	-14.153	-14.153
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>7.745.298</b>	<b>7.745.298</b>	<b>9.195.508</b>	<b>9.195.508</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>062</b>	<b>7.745.298</b>	<b>7.745.298</b>	<b>9.195.508</b>	<b>9.195.508</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2021 do 31.03.2021

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001		
Naplaćene naknade i provizije	002		
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003		
(Plaćene naknade i provizije)	004		
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005		
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006		
Ostali primici	007		
(Ostali izdaci)	008		
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	12.933.685	11.268.736
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-3.859.018	-1.632.305
Amortizacija	011	1.174.249	1.260.867
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
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	66.313.072	617.111
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-118.726.707	-82.616.329
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	16.112.341	48.017.244
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	-64.821	-28.079
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	38.787.826	-929.386
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.050.583	-1.567.719
Depoziti od financijskih institucija	024	-110	-8
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-119.727.063	-92.411.923
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	78.388.279	24.332.997
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	30.322.446	48.251.178
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-3.516.791	-3.230.448
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	18.955.697	18.403.489
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.082.860	-869.389
(Plaćeni porez na dobit)	033	-833.324	-896.221
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>14.126.318</b>	<b>-32.030.185</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.362.324	-1.858.532
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	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>-1.362.324</b>	<b>-1.858.532</b>

<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.959.012	367.721
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-5.386.481	-3.189.667
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
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>-7.345.493</b>	<b>-2.821.946</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>5.418.501</b>	<b>-36.710.663</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>768.873.006</b>	<b>988.504.000</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	2.599.675	707.860
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>776.891.182</b>	<b>952.501.197</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 01.01. do 31.03.2021

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice													Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	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 a ostala sveobuhvatna dobit na 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	-214.499	129.027.636	0	37.756.561	0	30.741.188	0	0	0	360.291.977		
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	-214.499	129.027.636	0	37.756.561	0	30.741.188	0	0	0	360.291.977		
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 ostalih 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 dugovanja 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 / prodaja 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 vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	30.741.188	0	0	0	-30.741.188	0	0	0	0		
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	-39.582	0	0	0	0	0	0	0	0	-39.582		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.235.090	0	0	0	9.235.090		
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posliedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	162.800.000	181.091	0	0	-254.081	159.768.824	0	37.756.561	0	9.235.090	0	0	0	369.487.485		

Umag, 29. travnja 2021.

## **Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje na dan 31.03.2021.**

### **Društvo koje je predmet izvještavanja:**

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, Opatije i Viškova.

Privremeni nerevidirani nekonsolidirani financijski izvještaji satavljeni su sukladno važećim propisima RH i Računovodstvenim politikama Banke koje se temelje na MSFI-u.

### **Osnova izvješćivanja**

Financijski izvještaji za prvo tromjesečje 2021. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34. Tijekom godine se financijsko izvještavanje treba sagledavati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2020. 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.

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 31.03.2021. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja.

### **1. Računovodstvene politike**

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 31. ožujka 2021. 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 2020. godine.

---

Istarska kreditna banka Umag d.d., Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

Tel.: +385 52 702 300 – Fax: +385 52 702 388 – E-mail: callcentar@ikb.hr – Web: www.ikb.hr

OIB: 65723536010 – Račun: HR77 2380 0061 0000 0000 5 – SWIFT/BIC: ISKBHR2X

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

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

Uprava: Miro Dodić (Predsjednik), Klaudija Paljuh (Članica), Emanuela Vukadinović (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: Milan Travan

## **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. Vrlo značajan događaj u 2021. godini je nastavak COVID-19 pandemije koja od rukovodstva zahtijeva procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja.

## **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 31.12.2020. godine vrijednost ukupne imovine manja je za 0,4%, odnosno 15,9 milijuna kuna, u najvećem dijelu radi smanjenja depozitne osnovice klijenata. Naime, ukupni depoziti smanjeni su za 20 milijuna kuna što je uobičajno u ovom dijelu godine.

Ukupni dionički kapital i rezerve povećali su se za 9,2 milijuna kuna kao rezultat ostvarene neto dobiti iz 2021. godine.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju smanjena su za 3,2% odnosno za 31,9 milijuna kuna. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te dužnički vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku umanjeni su za ukupno 47,1 milijuna kuna. Istovremeno je bruto kreditni portfelj klijentima u ovom razdoblju povećan za 2,9% odnosno za 62,7 milijuna kuna.

## **7. Rezultati poslovanja**

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju iznosi 11,27 milijuna kuna što je za 12,9% manje u odnosu na isto razdoblje 2020. godine. Ukupan prihod iz poslovanja iznosi 28,3 milijuna kuna, a ukupni rashodi 17,1 milijuna kuna.

Kamatni prihodi čine 64,7% prihoda a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 28,6%, a ostali prihodi čine 6,7% ukupnih prihoda Banke ostvarenih tijekom 2020. 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.

U postocima

Poslovanje po segmentima	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
<b>Račun dobiti i gubitka</b>				
Prihodi od kamata	47,3%	49,6%	3,1%	100%
Rashodi od kamata	56,9%	18,1%	25,0%	100%
Neto prihodi od naknada i provizija	55,0%	47,2%	-2,2%	100%
<b>Bilanca</b>				
Ukupno imovina	24,0%	32,6%	43,4%	100%
Ukupno obveze	64,9%	34,8%	0,3%	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 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 2021. godine niži od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2020. godine za 2,8%, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 91,0% ukupnih troškova, amortizacija čini 8,9%, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 0,1% od sveukupnih operativnih i ostalih troškova poslovanja.

Struktura ovih troškova je u 2021. godini donekla promijenjena s obzirom da se od 01.01.2021. godine ne obračunava premija za osiguranje štednih uloga koja je za prvo tromjesečje 2020. godine iznosila 1,84 milijuna kuna. To je rezultat primjene novog Zakona o sustavu osiguranja depozita koji je usklađen s EU Direktivom o sustavu osiguranja depozita na način da su opseg, iznos i rokovi isti osiguranja isti kao u svim državama članicama.

## 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 iskazana smanjenja rezervacija.

Kako bi ublažili negativne učinke COVID-a 19, EBA i Hrvatska narodna banka su tijekom 2020. godine dali su u više navrata određene preporuke koje su imale za cilj veću fleksibilnost u primjeni računovodstvenih načela. Banka je pri izdvajanju rezervacija u 2021. godini uzela u obzir navedene preporuke pri izradi ovih financijskih izvještaja.

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 2021. godine nisu zabilježene nikakve bitne promjene u odnosu na profil rizika Banke iz 2020. godine. Istarska kreditna banka aktivno prati sve aspekte situacije COVID-19 i povezanih rizika.

Temeljem nastavka restriktivnih mjera uvedenih na razini Republike Hrvatske tijekom 2020. godine, koje su se odrazile na način poslovanja, Banka je pojačala poslovanje na on-line kanalima, prilagodila svoje poslovanje poštujući preporučene zaštitne mjere te zaštitila 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.



#### 14. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 353,6 milijuna kuna potencijalnih obveza.

Od toga se na garancije i akreditive odnosi 87,8 milijuna kuna, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 265,6 milijuna kuna te na ostale stavke 200 tisuća kuna.

#### 15. Tijek novca

Novčani tok iz redovnog poslovanja umanjio se za 32,0 milijuna kuna (-87,3%). Novčani tok iz investicijskih aktivnosti umanjio se za 1,86 milijuna kuna (-5,1%), a novčani tok iz financijskih aktivnosti umanjio se za 2,8 milijuna kuna (-7,7%).

Ukupan novčani tok umanjen je za 36,7 milijuna kuna.

#### 16. Utjecaj COVID-19 na ciljeve i strategiju poslovanja te poduzete mjere za rješavanje i ublažavanje utjecaja pandemije bolesti COVID-19

Uslijed situacije nastale prilikom epidemije COVID-19 Istarska kreditna banka Umag d.d. je poduzela niz mjera, kontinuirano prati upute i mjere Nacionalnog i regionalnog stožera civilne zaštite, te sukladno uputama prilagođava poslovanje novonastalim okolnostima. Banka od početka izbijanja pandemije kontinuirano poduzima različite organizacijske, administrativne, tehnološke, epidemiološke i sve ostale potrebne mjere kojima je osnovni cilj nastavljavanje svih redovnih aktivnosti Banke.

Poslovanje Banke već je preko godinu dana pod značajnim utjecajem pandemije COVID-19. Unatoč gospodarskim poremećajima uzrokovanim pandemijom zadovoljni smo ostvarenim rezultatima u prvom kvartalu 2021. godine.

#### 17. Događaji nakon datuma bilance

Na dan 23.04.2021. godine održana je Glavna skupština Banke na kojoj je, između ostalog, donesena Odluka o rasporedu neto dobiti za 2020. godinu.

Odluka o rasporedu neto dobiti je sačinjena u skladu sa Odlukom o privremenom ograničenju raspodjela, koju je donio guverner HNB početkom ove godine, gdje kreditne institucije privremeno do 31. prosinca ne smiju isplatiti dividendu ili stvoriti obavezu isplate dividende.

Stoga je izvršen raspored dobiti u zadržanu dobit (18.901 tisuća kuna) i rezerve (11.840 tisuća kuna).

#### 18. Ostalo

Banka je kao odgođenu poreznu imovinu iskazala 1,251 tis kn, te kao odgođene porezne obvezu 84 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 umanjjenje 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 31. ožujka 2021. godine sastavljeni su po načelu vremenske neograničenosti poslovanja.

Poslovna politika Banke uvijek je fokusirana na povećanje obujma i kvalitetu poslovanja, vodeći računa da ulazimo u digitalno doba bankarstva, gdje dolazi do smanjivanja klasičnog načina poslovanja u korist povećanja stručnog savjetodavnog osoblja i stručnog osoblja u pozadinskim poslovima i IT sektoru. 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, 29.04.2021.

Istarska kreditna banka Umag d.d.