



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.  
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2023. DO 30.09.2023.**

**SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2023. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.09.2023.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2023.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.09.2023.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.09.2023.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



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

## NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG D.D. ZA RAZDOBLJE OD 01. SIJEČNJA DO 30. RUJNA 2023. GODINE

### **IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2023. GODINE**

Istarska kreditna banka je tijekom prvih devet mjeseci 2023. godine nastavila poslovati u izmijenjenim uvjetima nastalim nakon uvođenja eura kao domaće valute od 01.01.2023. godine.

Ukupna aktiva Banke krajem rujna 2023. godine iznosila je 765,4 milijuna eura, odnosno 9,1 posto ili 63,9 milijuna eura više u odnosu na kraj 2022. godine kada je ista iznosila 701,6 milijuna eura. Naime, depoziti klijenata uvećani su za 57 milijuna eura odnosno 9 posto što je uobičajeno u trećem tromjesečju s obzirom na način poslovanja naših klijenata koji su tradicionalno najviše orijentirani prema turizmu i popratnim djelatnostima.

Najveći udio u imovini Banke ima financijska imovina po amortiziranom trošku koju čine krediti i predujmovi te dužnički vrijednosni papiri sa udjelom od 55,6 posto u iznosima, od čega se na bruto kreditni portfelj odnosi 47,7 posto bilance Banke. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za ukupno 35,1 milijuna eura u bruto vrijednosti.

Ukupan portfelj vrijednosnica iznosi više od 73 milijuna eura s udjelom u bilanci od 9,5 posto. Najveći udio u portfelju vrijednosica imaju državne obveznice koje iznose sveukupno 61 milijuna eura.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose 325,5 milijuna eura i viša su za 23,7 posto odnosno za 62,4 milijuna eura.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 62,3 milijuna eura odnosno 8,1 posto ukupne pasive.

Ukupne obveze koje čine primljeni depoziti klijenata Banke i kreditne obveze prema HBOR-u čine 91,3 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 69 posto depozitne osnovnice.

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

Bruto dobit za izvještajno razdoblje iznosi 11,1 milijuna eura što je za 39,4 posto više u odnosu na isto razdoblje 2022. godine. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi (operativna dobit) 12,4 milijuna eura te je za 91,6 posto veća od istog razdoblja prethodne godine.

Kamatni prihodi čine 78,7 posto ukupnih prihoda, a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 20,4 posto, dok ostali prihodi čine 0,9 posto ukupnih prihoda.

Neto kamatni prihod iskazan je na razini znatno višoj od 2022. godine, te iznosi 16,4 milijuna eura. Iskazan je rast neto kamatnih prihoda od 9 milijuna eura.

Zbog oslobađanja nove likvidnosti, smanjenih troškova regulacije i rizika zemlje, u Hrvatskoj su kamatne stope trenutno niže u odnosu na većinu država europodručja. To se odnosi na kamatne prihode gdje je kretanje referentne kamatne stope EURIBOR-a djelomično utjecalo na iskazivanje povećanih kamatnih prihoda. Povećanje u najvećem dijelu proizlazi iz rasta varijabilnog dijela kamatne stope koji je vezan uz referentnu stopu EURIBOR.

Značajno povećanje kamatnih prihoda odnosi se na prihode temeljem plasiranja viškova likvidnosti odnosno operacijama povlačenja likvidnosti posredstvom plasiranja prekonoćnog novčanog depozita u eurima, bez ograničenja i uz prethodno utvrđenu kamatnu stopu.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice i trezorske zapise.

Što se tiče pasivne kamate u promatranom razdoblju, naročito u trećem tromjesečju, u bankarskom sustavu zabilježeno je povećavanje kamatnih stopa na štednju. To je očekivano s obzirom na uvjete u okruženju, odnosno u zemljama Eurposke unije. Stoga se veći rast kamatnih rashoda na depozite očekuje u razdoblju koje slijedi i to manjim dijelom radi povećanja depozitne osnovnice, a najviše radi promjene strukture depozita u korist oročenih depozita.

Banka će visinu kamatnih stopa na oročene depozite stanovništva i poslovnih subjekata redovito usklađivati s stanjem na tržištu.

U promatranom razdoblju ostvareno je 4,3 milijuna eura prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran pad od 2,1 milijuna eura ili 32,7 posto. Ovakav trend je očekivan sukladno poslovanju u uvjetima eura kao domaće valute, pa je prihod od kupoprodaje valute znatno niži od istog razdoblja protekle godine.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 7,7 milijuna eura te su za 13,3 posto veći u odnosu na isto razdoblje 2022. godine. Povećanje troškova uvjetovano je najvećim dijelom visokom stopom inflacije.

Na poziciji rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvaren je neto trošak od ukupno 1.282 tisuća eura. Iskazani su rashodi od ukupno 3.219 tisuća eura koji su proizašli iz izdvajanja novih rezervacija, a naplata plasmana rezultirala je smanjenem troškova u iznosu od u iznosu od 1.937 tisuća eura od NPL plasmana.



Neto dobit Banke za promatrano razdoblje iznosi 9,1 milijuna eura što je za 39,5 posto više u odnosu na isto razdoblje 2022. godine.

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

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

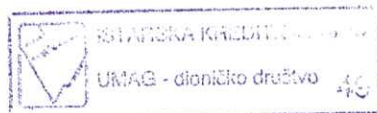
Radi povećanja profitabilnosti Banka će i tijekom 2023. godine, i dalje kontinuirano poduzimati aktivnosti na relativnom daljnjem smanjenju troškova poslovanja uz povećanje nekamatnih prihoda uvođenjem novih usluga, te smanjenem troškova sve većom digitalizacijom.

Značajan utjecaj na poslovanje bankarskog sektora tijekom 2023. godine odnosi se na smirivanje stope inflacije, kretanje rasta stope BDP-a, te uspješnu turističku sezonu.

Međutim, prognoze na razini Europske unije za iduću godinu odnose se na slabljenje gospodarskih izgleda uz rastuću ekonomsku neizvjesnost. Očekuje se niža stopa gospodarskog rasta te niža inflacija, što bi trebalo uslijediti kao posljedica zaoštavanja monetarnih politika i ostalih mjera koje poduzimaju drugi nositelji ekonomskih politika, prvenstveno Europska središnja banka. Istovremeno i rat u Ukrajini utječe na usporavanje rasta gospodarstava europodručja i dodatno povećava inflatorne pritiske. Stoga, u novom dobu recesije koje će vjerovatno slijediti, Banka će se prilagođavati novonastalom okruženju, a u cilju osiguravanja sigurnosti, stabilnosti i profitabilnosti.

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, i to kada su u pitanju instrumenti osiguranja, a posebno u pogledu pridavanja dodatnog opreza kod utvrđivanja i praćenja kreditne sposobnosti, te uzimanja u obzir boniteta klijenata u nadolazećem izazovnom gospodarskom okruženju.

U Umagu, 27.07.2023.



Predsjednik Uprave  
Miro Dodić, dipl.oec.



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

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

Umag, 27.10.2022.

## Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

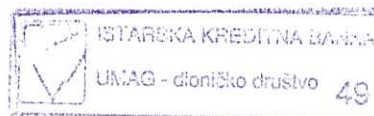
Prema našem najboljem saznanju:

- 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



---

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

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:	01.01.2023	do	30.09.2023
Godina:	2023		
Kvartal:	3		

## Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):	03463958	Oznaka matične države članice izdavatelja:	HR
Matični broj subjekta (MBS):	040001029		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	65723536010	LEI:	213800SRX7OTZCOYXQ97
Šifra ustanove:	2232		

Tvrtna izdavatelja: **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.**Poštanski broj i mjesto: **52470** **UMAG**Ulica i kućni broj: **ERNESTA MILOŠA 1**Adresa e-pošte: **izvjescivanje@ikb.hr**Internet adresa: **www.ikb.hr**Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): **216**Konsolidirani izvještaj: **KN** (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)Revidirano: **RN** (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: **Ne** (Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **LARISA FARAGUNA RACMAN**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **052/702-333**Adresa e-pošte: **izvjescivanje@ikb.hr**Revizorsko društvo: **KPMG Croatia d.o.o.**

(tvrtna revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)



**BILANCA**  
stanje na dan 30.09.2023

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	263.093.454	325.510.345
Novac u blagajni	002	25.352.165	10.413.137
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	222.208.252	312.239.670
Ostali depoziti po viđenju	004	15.533.037	2.857.538
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kreditni 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>	247.669	255.970
Vlasnički instrumenti	011	41.630	41.630
Dužnički vrijednosni papiri	012	206.039	214.340
Kreditni i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kreditni i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	71.309.762	8.199.288
Vlasnički instrumenti	018	349.045	329.228
Dužnički vrijednosni papiri	019	70.960.717	7.870.060
Kreditni i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	360.765.103	425.760.697
Dužnički vrijednosni papiri	022	41.597.286	65.128.868
Kreditni i predujmovi	023	319.167.817	360.631.829
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	4.796.924	4.179.166
Nematerijalna imovina	028	178.021	192.746
Porezna imovina	029	184.465	195.522
Ostala imovina	030	982.265	1.120.199
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>701.557.663</b>	<b>765.413.933</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	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
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	0	0
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>643.448.807</b>	<b>698.783.628</b>

Depoziti	044	643.189.564	698.591.442
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	259.243	192.186
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	659.438	689.343
Porezne obveze	050	182.265	1.230.645
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.291.572	2.448.701
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>646.582.082</b>	<b>703.152.317</b>
<b>Kapital</b>			
Kapital	055	21.607.273	21.608.000
Premija na dionice	056	24.035	24.035
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-186.025	-208.808
Zadržana dobit	060	23.004.911	26.742.415
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	5.011.157	5.011.157
( – ) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	5.514.230	9.084.817
( – ) 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>54.975.581</b>	<b>62.261.616</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>701.557.663</b>	<b>765.413.933</b>



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2023 do 30.09.2023

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	7.860.903	2.716.577	16.697.487	6.672.397
(Kamatni rashodi)	002	358.778	105.224	262.287	126.723
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	28.535	0	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	4.237.637	1.880.643	4.058.714	1.678.798
(Rashodi od naknada i provizija)	006	656.548	292.193	721.516	320.450
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	2.181.857	874.090	261.361	73.684
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	32.332	13.904	-7.810	-8.740
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	334.825	41.877	201.495	38.986
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	16.341	443	44.466	16.083
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>13.644.422</b>	<b>5.129.231</b>	<b>20.182.978</b>	<b>7.991.869</b>
(Administrativni rashodi)	018	6.381.853	2.236.872	7.331.421	2.642.975
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	289.381	1.755	9.375	5.625
(Amortizacija)	020	489.127	158.127	474.309	158.331
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili ( - ) ukidanje rezerviranja)	022	299.991	163.273	31.962	21.344
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-1.768.333	296.945	1.250.499	455.008
(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	7.952.403	2.272.259	11.085.412	4.708.586
(Porezni rashod ili ( - ) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.438.538	414.005	2.000.595	851.266
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	6.513.865	1.858.254	9.084.817	3.857.320
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	6.513.865	1.858.254	9.084.817	3.857.320
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	6.513.865	1.858.254	9.084.817	3.857.320



<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	6.513.865	1.858.254	9.084.817	3.857.320
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-119.974	17.898	-22.783	16.576
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	040	-207	2.302	-16.250	-10.647
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	-253	2.807	-19.817	-12.984
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	46	-505	3.567	2.337
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	052	-119.767	15.596	-6.533	27.223
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčananih 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	-145.961	19.020	-7.967	33.199
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	26.194	-3.424	1.434	-5.976
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	061	<b>6.393.891</b>	<b>1.876.152</b>	<b>9.062.034</b>	<b>3.873.896</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	6.393.891	1.876.152	9.062.034	3.873.896



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2023 do 30.09.2023

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodna godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	7.952.403	11.085.412
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-1.468.342	1.282.461
Amortizacija	011	532.427	474.309
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	10.071.361	-90.031.418
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-18.461.681	-59.443.960
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-35.066.223	63.110.474
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	-8.426	-8.301
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-16.022.156	-23.523.281
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.629.204	786.519
Depoziti od financijskih institucija	024	-2.310	0
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	50.201.594	35.342.687
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	40.303.931	-1.133.596
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	2.599.594	21.917.607
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	148.201	128.452
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	7.860.903	16.697.487
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-358.778	-262.287
(Plaćeni porez na dobit)	033	-854.373	-958.284
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>45.798.921</b>	<b>-24.535.719</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	2.117.340	323.716
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	28.535	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>2.145.875</b>	<b>323.716</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.903.404	-639.556
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-297.961	-1.010.000
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-1.566.687	-1.769.933
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>-3.768.052</b>	<b>-3.419.489</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>44.176.744</b>	<b>-27.631.492</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>209.213.219</b>	<b>40.885.202</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	93.781	16.965
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>253.483.744</b>	<b>13.270.675</b>



**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 30.09.2023

u eurima

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	Revalorizacijske 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	21.607.273	24.035	0	0	-186.025	23.004.912	0	5.011.157	0	5.514.230	0	0	0	54.975.582
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	21.607.273	24.035	0	0	-186.025	23.004.912	0	5.011.157	0	5.514.230	0	0	0	54.975.582
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
Prevtaranje 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	-1.776.000	0	0	0	0	0	0	0	-1.776.000
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	727	0	0	0	0	5.513.503	0	0	0	-5.514.230	0	0	0	0
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	-22.783	0	0	0	0	9.084.817	0	0	0	9.062.034
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	21.608.000	24.035	0	0	-208.808	26.742.415	0	5.011.157	0	9.084.817	0	0	0	62.261.616



## BILJEŠKE UZ SKRAĆENE TROMJESEČNE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ➤ Osnova izvješćivanja

• Financijski izvještaji za prvih devet mjeseci 2023. godine sastavljeni su sukladno zahtjevima MRSa 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine, te se sagledavaju s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2022. godinu. Godišnji izvještaji se javno objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.

• Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija, te temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2022. godine. 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.

### ➤ Podjela dionica

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

### ➤ Promjena vlasničke strukture

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

### ➤ Pripajanja i spajanja

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

### ➤ 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. Pozicija pod „Ostalo“ odnosi se na poslove podrške poslovnim aktivnostima.

	(u tisućama eura)			
Račun dobiti i gubitka	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima, institucijama, financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
<b>od 01.01. do 30.09.2023.</b>				
Prihodi od kamata	4.260	12.428	9	16.697
Rashodi od kamata	-199	-67	0	-266
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	71	-1.354	0	-1.282
Neto prihodi od naknada i provizija	1.602	1.735	0	3.337
Ostali prihodi	0	201	0	201
Troškovi poslovanja (uključivši amortizaciju)	-3.071	-1.166	-3.619	-7.856
Tečajne razlike i svodenje na srednji tečaj	-18	268	5	254
<b>Dobit iz poslovanja prije oporezivanja</b>	<b>2.646</b>	<b>12.046</b>	<b>-3.606</b>	<b>11.086</b>

Bilanca	(u tisućama eura)			
	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima, institucijama, financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje 30.09.2023.</b>				
Kredit i predujmovi	162.065	198.566		360.632
Vrijednosnice		73.584	0	73.584
Novac i depoziti u bankama	8.265	317.245	0	325.510
Ostalo	2.743	750	2.194	5.687
<b>Ukupno imovina</b>	<b>173.073</b>	<b>590.146</b>	<b>2.194</b>	<b>765.414</b>
Primljeni depoziti	503.763	188.715		692.477
Kredit (HBOR)		6.114		6.114
Ostalo	596	1.118	2.848	4.561
<b>Ukupno obveze</b>	<b>504.358</b>	<b>195.947</b>	<b>2.848</b>	<b>703.153</b>
<b>Kapital</b>			<b>62.262</b>	<b>62.262</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>504.358</b>	<b>195.947</b>	<b>65.109</b>	<b>765.414</b>

### ➤ 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.

### ➤ 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.

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.



## ➤ **Upravljanje rizicima**

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola sukladno zakonskoj i regulativi HNB-a kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija. Uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u poslovanju. Postupke, kriterije i načine mjerenja, procjene i upravljanja rizicima Banka je propisala internim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke.

Strategija upravljanja rizicima ključni je upravljački instrument Banke koji predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju.

S obzirom na poslovnu domenu materijalno značajni rizici prisutni u financijskom i bankarskom poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d. odnose se na kreditni rizik (uključujući koncentracijski rizik, rizik prema subjektima bankarstva u sjeni), kamatni rizik, likvidnosni rizik, okolišni rizik i operativni rizik. S obzirom na poslovni model Banke najznačajniji rizik u poslovanju je kreditni rizik. Za sve plasmane kod kojih postoji neizvjesnost naplate Banka je, sukladno propisanim pravilima i procedurama, izdvojila primjerene rezerve u odnosu na procijenjeni nenadoknadiivi iznos plasmana,

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 primjerenu kapitalnu i snažnu likvidnosnu poziciju, koje su i u stresnim uvjetima iznad regulatornih i internih limita.

U promatranom razdoblju 2023. godine nisu zabilježene nikakve bitne promjene u odnosu na profil rizika Banke iz prethodne godine.

## ➤ **Likvidnost**

Banka u svom poslovanju kontinuirano iskazuje optimalnu likvidnost uz ispunjavanje svih obveza. 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.

## ➤ **Izvanbilančna evidencija**

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 53,5 milijuna eura potencijalnih obveza.

Od toga se na garancije i akreditive odnosi 15,8 milijuna eura, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 37,7 milijuna eura te na ostale stavke 33 tisuća eura.

## ➤ **Događaji nakon datuma bilance**

Nakon izvještajnog razdoblja Banka je zaprimila račun od Hrvatske agencije za osiguranje depozita koji se odnosi na premiju za osigurane depozite za 3. tromjesečje 2023. godine. Troškovi u iznosu od 355 tisuća eura biti će iskazani u mjesecu listopadu.

➤ **Ostalo**

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 razdoblje završeno danom 30. rujna 2023. 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. Strateškim planom za razdoblje 2021.-2025. godine definirali smo 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, 27.10.2023.

Istarska kreditna banka Umag d.d.