

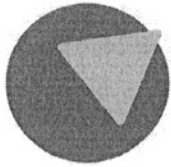


**Istarska
Kreditna
Banka**
Umag d.d.

NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2023. DO 31.03.2023.

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2023. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2023.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2023.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2023.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2023.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



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

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2023. GODINE

Istarska kreditna banka je tijekom prvog tromjesečja 2023. godine nastavila poslovati u izmijenjenim uvjetima nastalim nakon uvođenje eura kao domaće valute od 01.01.2023. godine.

Ukupna aktiva Banke krajem ožujka 2023. godine iznosila je 682,1 milijuna eura, odnosno 2,8% ili 19,5 milijuna eura manje u odnosu na kraj 2022. godine kada je ista iznosila 701,6 milijuna eura. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno strukturi i načinu poslovanja naših klijenata s obzirom na tradicionalno smanjivanje bilance tijekom prvog polugodišta, odnosno priprema za predstojeću turističku sezonu.

Najveći udio u imovini Banke imaju krediti i predujmovi sa udjelom od 77,9 posto u bruto iznosima, od čega se na bruto kreditni portfelj odnosi 53 posto bilance Banke. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za ukupno 30,8 milijuna eura u bruto vrijednosti.

Ukupan portfelj vrijednosnica iznosi više od 112,5 milijuna eura s udjelom u bilanci od 16,5 posto.

Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose kupno 32,6 milijuna eura ili 4,8 posto bilance.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 55,4 milijuna eura odnosno 8,1 posto ukupne pasive.

Ukupne obveze koje čine primljeni depoziti klijenata Banke i kreditne obveze prema HBOR-u čine 91,9 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 76 posto depositne osnovnice.

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

U prvom tromjesečju 2023. godine iskazana je visoka razina poslovnih aktivnosti Banke uz dobru naplatu dospjelih potraživanja što je dovelo je do ostvarenja iskazane dobiti.

Bruto dobit na dan 31.03.2023. godine iznosi 2,74 milijuna eura što je za 62,1% više u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke (operativna dobit) iznosi 3,0 milijuna eura te je za 86,1% viša od prethodne godine.

Neto kamatni prihod iskazan je na razini znatno višoj od 2022. godine, te iznosi 4,5 milijuna eura. Iskazan je rast kamatnih prihoda veći od 2 milijuna eura.

Ostvareno je 1,15 milijuna eura prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran pad od 391 tisuću eura ili 25,3%. 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 2,4 milijuna eura te su za 12,2% veći u odnosu na isto razdoblje 2022. godine.

Na poziciji rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvaren je trošak od ukupno 316 tisuća eura. Iskazani su rashodi od ukupno 790 tisuća eura koji su proizašli iz izdvajanja novih rezervacija, a naplata plasmana rezultirala je smanjenem troškovima u iznosu od 474 tisuće eura od NPL plasmana.

Neto dobit Banke za promatrano razdoblje iznosi 2,25 milijuna eura što je za 64% više u odnosu na prvo tromjesečje 2022. godine.

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.

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 prvom tromjesečju u bankarskom sustavu nije zabilježen pritisak na podizanje kamatnih stopa na štednju što je očekivano s obzirom na visoku likvidnost koja je dodatno povećana u procesu uvođenja eura.

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 Banka uspješno ispunjava i u ovom obračunskom razdoblju.

Značajan utjecaj na poslovanje bankarskog sektora odnosi se na smirivanje stope inflacije, kretanje rasta stope BDP-a, a naročito na prognoze za dobru turističku sezonu što određuje gospodarski rast i uspješno poslovanje naših klijenata, a time i Banke.

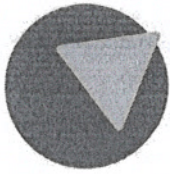
Radi povećanja profitabilnosti Banka će i tijekom 2023. godine, i dalje kontinuirano poduzimati aktivnosti na relativnom daljnjem smanjenju troškova poslovanja uz povećanje nekamatnih prihoda.

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, 28.04.2023.

Predsjednik Uprave

Miro Dodić



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

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

Umag, 28.04.2023.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

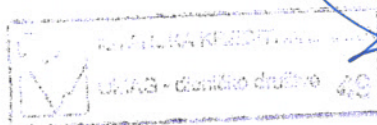
Prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Istarske kreditne banke Umag.
- 2) izvještaj poslovanja sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

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

31.03.2023

Godina:

2023

Kvartal:

1

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03463958

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

65723536010

LEI:

213800SRX7OTZCOYXQ97

Šifra
ustanove:

2232

Tvrtna izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

Poštanski broj i mjesto:

52470

UMAG

Ulica i kućni broj:

ERNESTA MILOŠA 1

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Internet adresa:

www.ikb.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

221

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtna ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

LARISA FARAGUNA RACMAN

(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 31.03.2023

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	263.093.454	32.600.600
Novac u blagajni	002	25.352.165	12.830.122
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	222.208.252	14.129.911
Ostali depoziti po viđenju	004	15.533.037	5.640.567
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	247.669	250.365
Vlasnički instrumenti	011	41.630	41.630
Dužnički vrijednosni papiri	012	206.039	208.735
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	71.309.762	49.669.859
Vlasnički instrumenti	018	349.045	352.571
Dužnički vrijednosni papiri	019	70.960.717	49.317.288
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	360.765.103	593.867.646
Dužnički vrijednosni papiri	022	41.597.286	62.635.671
Kredit i predujmovi	023	319.167.817	531.231.975
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	4.446.300
Nematerijalna imovina	028	178.021	161.825
Porezna imovina	029	184.465	196.544
Ostala imovina	030	982.265	882.182
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	701.557.663	682.075.321
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	643.448.807	623.351.103

Depoziti	044	643.189.564	621.301.442
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	259.243	2.049.661
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	659.438	608.859
Porezne obveze	050	182.265	502.733
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.291.572	2.181.302
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	646.582.082	626.643.997
Kapital			
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	-202.148
Zadržana dobit	060	23.004.911	26.743.141
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	2.247.139
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	54.975.581	55.431.324
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	701.557.663	682.075.321

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 31.03.2023

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	2.467.152	2.467.152	4.495.530	4.495.530
(Kamatni rashodi)	002	130.328	130.328	68.693	68.693
(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	987.085	987.085	1.051.633	1.051.633
(Rashodi od naknada i provizija)	006	151.900	151.900	174.212	174.212
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	556.993	556.993	99.237	99.237
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	23.406	23.406	12.622	12.622
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	54.726	54.726	60.041	60.041
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	12.141	12.141	28.076	28.076
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	3.794.993	3.794.993	5.448.082	5.448.082
(Administrativni rashodi)	018	1.975.505	1.975.505	2.244.574	2.244.574
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	0	0	0	0
(Amortizacija)	020	168.677	168.677	146.412	146.412
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	164.459	164.459	-48.523	-48.523
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-184.246	-184.246	364.119	364.119
(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	1.670.598	1.670.598	2.741.500	2.741.500
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	301.936	301.936	494.361	494.361
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	1.368.662	1.368.662	2.247.139	2.247.139
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	1.368.662	1.368.662	2.247.139	2.247.139
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.368.662	1.368.662	2.247.139	2.247.139

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.368.662	1.368.662	2.247.139	2.247.139
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-68.770	-68.770	-16.123	-16.123
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-4.811	-4.811	2.892	2.892
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	-5.867	-5.867	3.526	3.526
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	1.056	1.056	-634	-634
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-63.959	-63.959	-19.015	-19.015
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	-77.903	-77.903	-23.188	-23.188
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	13.944	13.944	4.173	4.173
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	1.299.892	1.299.892	2.231.016	2.231.016
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	1.299.892	1.299.892	2.231.016	2.231.016

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2023 do 31.03.2023

u eurima

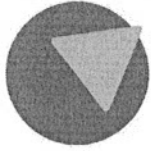
Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
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 računima 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	1.670.598	2.741.521
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-19.786	315.596
Amortizacija	011	151.792	146.412
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	381.025	-197.410.324
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-636.672	6.035.787
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-12.865.636	-33.080.724
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-10.349.817	21.641.339
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	-4.873	248.119
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-7.544.569	-21.029.673
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	25.544	-406.066
Depoziti od financijskih institucija	024	-287	0
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.866.879	-31.908.967
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	7.005.424	311.483
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	6.143.352	10.536.083
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	495.134	-404.606
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.467.153	4.495.530
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-130.328	-68.693
(Plaćeni porez na dobit)	033	-300.764	-181.691
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-11.645.831	-238.018.874
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-192.194	-412.334
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 dospelosti	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-192.194	-412.334
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-998.101	-242.170
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	10.347	-1.010.000
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-987.754	-1.252.170
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-12.825.779	-239.683.378
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	209.213.219	269.131.516
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	166.757	-7.965
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	196.554.197	29.440.173

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
do 31.03.2023

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	13	14	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	21.607.273	24.035	0	0	-186.025	23.004.911	0	5.011.157	0	5.514.230	0	0	0	54.975.581
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	23.004.911	0	5.011.157	0	5.514.230	0	0	0	54.975.581
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	-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	0	0	0	0	0	5.514.230	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	727	0	0	0	-16.123	0	0	0	0	2.247.139	0	0	0	2.231.743
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	21.608.000	24.035	0	0	-202.148	26.743.141	0	5.011.157	0	2.247.139	0	0	0	55.431.324



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

Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje na dan 31.03.2023.

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

Osnova izvješćivanja

Financijski izvještaji na dan 31.03.2023. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34. Tijekom godine se financijsko izvještavanje treba sagledavati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2022. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“). Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane, važne objave. Okvir sastavljanja financijskih izvještaja u skladu je sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji se temelje na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (kako je propisano Zakonom o računovodstvu), te u skladu s propisima HNB-a. Banka se u cilju povećanja kvalitete objave informacija ne rukovodi samo odredbama MRS 34, već primjenjuje odredbe iz drugih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su značajni za financijsko izvještavanje na dan 31.03.2023. godine.

1. Računovodstvene politike

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 31. ožujkom 2023. godine pripravljena su na temelju računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Financijska izvješća pripravljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2022. 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.

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

6. Financijski položaj - Bilanca

U odnosu na 31.12.2022. godine vrijednost ukupne imovine manja je za 2,8% odnosno za 19,5 milijuna eura, u najvećem dijelu radi smanjenja depozitne osnovice klijenata. Naime, ukupne financijske obveze koje se u najvećem dijelu odnose na depozite klijenata umanjene su za 20,6 milijuna eura odnosno za 3,3% što je očekivani trend s obzirom na način poslovanja naših klijenata koji su tradicionalno najviše orijentirani prema turizmu, te u ovom razdoblju pripremi turističke sezone.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju niža su za 8% odnosno za 48,8 milijuna eura. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te dužnički vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku nisu se u odnosu na početak godine značajnije promijenili. Istovremeno je potrebno istaknuti kako je portfelj kredita klijentima u ovom razdoblju povećan za 30,8 milijuna eura.

Rezultati poslovanja

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju iznosi 2,7 milijuna eura što je za 64% više u odnosu na isto razdoblje 2022. godine. Kamatni prihodi čine 78,6 % ukupnih prihoda, a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 20,1%, dok ostali prihodi čine 1,3% ukupnih prihoda.

Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti

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

Poslovanje po segmentima	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2022.				
Račun dobiti i gubitka				
Prihodi od kamata	30,1%	35,8%	34,1%	100%
Rashodi od kamata	28,6%	60,6%	10,8%	100%
Neto prihodi od naknada i provizija	53,4%	48,4%	-1,8%	100%
Bilanca				
Ukupno imovina	21,3%	30,9%	47,7%	100%
Dani krediti	42,7%	57,3%	0,0%	100%
Portfelj vrijednosnica ukupno		6,2%	93,8%	100%
Ukupno obveze	74,2%	25,2%	0,6%	100%

Opis proizvoda i usluga

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

Aktivnosti na poboljšanju aplikativnog sustava odnosno na uslugama namijenjenih klijentima (mobilno bankarstvo, internet bankarstvo, kartično poslovanje, mogućnost podizanja gotovine na rate, plaćanja na

rate putem EFTPOS terminala, usluge Instant payment i dr.) provode se kontinuirano. U ovom segmentu naročito je bitno uspostavljanje novih tehnoloških rješenja za unaprijeđenje upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima te upravljanja proizvodima i uslugama.

U ponudi Banke postoji stotinjak različitih proizvoda i usluga, međutim ovo tržište je izuzetno živo te iziskuje kontinuirano unapređenje poslovanja bazirano na digitalnoj osnovi. Banka uspješno provodi poslovnu suradnju s HBOR-om, HAMAG-BICRO-om, Obrtničkom komorom Istarske županije, IDA-om, te s pojedinim jedinicama lokalne uprave i samouprave.

Operativni i ostali troškovi

Troškovi su u promatranom razdoblju 2023. godine viši od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2022. godine za 12,2%, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 92,8% ukupnih troškova, amortizacija čini 6,0%, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 1,2% od sveukupnih operativnih i ostalih troškova poslovanja.

Povećanje troškova u uvjetovano je najvećim dijelom visokom stopom inflacije.

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.

7. Upravljanje rizicima

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

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

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

8. Likvidnost

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

Likvidnosni pokazatelji kreću se unutar internih i regulatorno propisanih okvira.

9. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 51,33 milijuna eura potencijalnih obveza.

Od toga se na garancije i akreditive odnosi 16 milijuna eura, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 35 milijuna eura te na ostale stavke 33 tisuća eura.

10. Ostalo

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

Banka raspolaže s dovoljno resursa za nastavak rada u doglednoj budućnosti te nije utvrdila značajne neizvjesnosti vezane uz poslovne događaje i uvjete koji mogu dovesti u sumnju vremensku neograničenost poslovanja. Sukladno tome, financijski izvještaji za tromjesečno razdoblje završeno danom 31.ožujka 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, 28.04.2023.

Istarska kreditna banka Umag d.d.