



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2020. DO 31.12.2020.**

SADRŽAJ:

1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2020. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 31.12.2020.
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2020.
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.12.2020.
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.12.2020.
7. Bilješke uz financijske izvještaje



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2020. GODINE

Prema podacima iz godišnjeg financijskog izvještaja, na razini 2020. godine Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 37,64 milijuna kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u 2019. godini predstavlja povećanje od 2,65 posto.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- Na dan 31.12.2020. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.855 milijuna kuna i za 193,42 milijuna kuna je viša od ostvarenja krajem prošle godine. Sukladno strukturi i načinu poslovanja naših klijenata očekivano povećanje bilance u najvećem dijelu iskazano je tijekom trećeg tromjesečja, međutim i tijekom posljednjeg tromjesečja ostvaren je rast depozitne osnovice.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti i predujmovi sa udjelom od 56,01% u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortizacijskom trošku s ukupno 16,84 postotnim udjelom. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za ukupno 191,2 milijuna kuna u bruto vrijednosti.
- Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose ukupno 984 milijuna kuna ili 25,53 posto bilance.
- Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 360,29 milijuna kuna odnosno 9,34 posto ukupne pasive.
- Ukupne obveze čine 90,66 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 74,8 posto depozitne osnovice.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 0,6% ukupnih izvora financiranja Banke. Ove se obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

Ključni pokazatelji u računu dobiti i gubitka za 2020. godinu odnose se na slijedeće:

- Ukupno neto poslovni prihodi iz poslovanja iznose 119,6 milijuna kuna, te se zadržavaju na razini iskazanih za isti period 2019. godine.
- Ukupni administrativni troškovi i amortizacija iznose 71,2 milijuna kuna, te su također na vrlo sličnim razinama kao u protekloj godini.
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 5,05 milijuna kuna rashoda s naglaskom da je Banka tijekom poslovnog razdoblja ostvarila vrlo dobru naplatu po osnovi neprihodujućih plasmana (17 milijuna kuna), ali je istovremeno izdvojila i značajne iznose rezervacija (22 milijuna kuna).
- Iskazane su značajne veličine temeljem realiziranog dobitka kod prodaje vrijednosnica.

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 segmetnu prinosa na trezorske zapise.

Istovremeno je ostvareno 39,26 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute i ostalih prihoda što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu poslovanja Banke.

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 dospelih 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, 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.

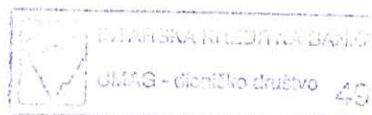
Ova poslovna godina je zasigurno razdoblje u kojem se cijeli bankarski sustav susretao s novim izazovima i prilagođavao se novim uvjetima na tržištu. Posebice se to odnosi na ubrzani razvoj digitalizacije, modernizaciji poslovnica, te naročito na sigurnosti i zaštiti u informatičkom poslovanju.

Ova je poslovna godina bila vrlo zahtjeva i radi poslovanja u posebnim uvjetima izazvanih pandemijom COVID-19. 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. Poduzete su sve potrebne aktivnosti u svrhu nesmetanog korištenja svih bankovnih proizvoda i usluga i u situaciji provedbe mjera zaštite zdravlja nastalih uslijed pojave COVID-a 19 te nisu evidentirane poteškoće u funkcioniranju za vrijeme važenja izvanrednih mjera i postupaka.

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, 26.02.2021.



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, 26.02.2021.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

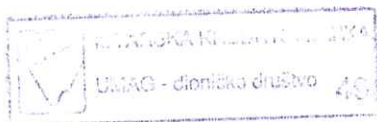
Prema našem najboljem saznanju:

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

S poštovanjem,

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020

do

31.12.2020

Godina:

2020

Kvartal:

4

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03463958

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

65723536010

LEI:

213800SRX7OTZCOYXQ97

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

(unosí 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 31.12.2020

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
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	758.051.135	984.391.015
Novac u blagajni	002	240.999.438	189.986.776
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	378.694.827	642.861.137
Ostali depoziti po viđenju	004	138.356.870	151.543.102
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	1.605.960	1.702.997
Vlasnički instrumenti	011	309.836	313.762
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.296.124	1.389.235
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	675.535.880	556.735.479
Vlasnički instrumenti	018	3.041.237	3.352.636
Dužnički vrijednosni papiri	019	672.494.643	553.382.843
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.163.435.882	2.251.863.521
Dužnički vrijednosni papiri	022	153.100.422	92.570.543
Kredit i predujmovi	023	2.010.335.460	2.159.292.978
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	42.077.337	38.974.300
Nematerijalna imovina	028	2.427.694	2.303.468
Porezna imovina	029	334.434	1.182.343
Ostala imovina	030	18.740.076	18.470.276
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	3.662.208.398	3.855.623.399
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	3.311.571.567	3.478.845.241
Depoziti	044	3.309.148.227	3.477.195.093
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	2.423.340	1.650.148
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	1.977.100	2.011.488
Porezne obveze	050	2.014.229	149.991
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	12.266.186	14.324.702

Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.327.829.082	3.495.331.422
Kapital			
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	4.614.027	-214.499
Zadržana dobit	060	99.035.706	129.027.637
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	37.756.561	37.756.560
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	29.991.931	30.741.188
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	334.379.316	360.291.977
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.662.208.398	3.855.623.399

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

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	80.882.252	19.122.734	77.267.026	18.731.433
(Kamatni rashodi)	002	6.543.380	1.571.768	4.172.750	1.028.331
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	492.011	0	311.250	311.250
Prihodi od naknada i provizija	005	33.819.951	7.617.358	27.263.328	6.473.815
(Rashodi od naknada i provizija)	006	4.309.322	955.671	3.743.087	896.794
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	8.804.360	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	14.782.726	2.995.477	11.995.498	2.487.872
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-938.016	-938.016	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	687.595	218.339	898.451	314.517
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	1.864.000	302.901	1.541.261	422.071
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	7.956.801	2.071.538	8.023.345	2.314.110
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	112.781.016	24.719.816	112.141.992	24.501.723
(Administrativni rashodi)	017	64.139.406	18.951.362	63.824.350	19.044.608
(Amortizacija)	018	5.652.984	1.812.531	5.629.898	1.440.085
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	-438.472	-1.327.130	27.370	-248.222
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	6.756.440	593.697	5.018.721	5.489.376
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	0	-2	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	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	026	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	36.670.658	4.689.358	37.641.653	-1.224.124
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	6.678.727	992.194	6.900.465	-236.694
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	29.991.931	3.697.164	30.741.188	-987.430
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	29.991.931	3.697.164	30.741.188	-987.430
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	29.991.931	3.697.164	30.741.188	-987.430
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	29.991.931	3.697.164	30.741.188	-987.430
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	4.626.071	-1.365.092	-4.828.527	297.353
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	-3.468	79.863	0	55.498
Materijalna imovina	039	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	-4.230	79.101	0	67.680

Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	762	762	0	-12.182
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	4.629.539	-1.444.955	-4.828.527	241.855
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	5.645.779	-428.715	-5.888.414	294.979
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	058	-1.016.240	-1.016.240	1.059.887	-53.124
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	34.618.002	2.332.072	25.912.661	-690.077
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	34.618.002	2.332.072	25.912.661	-690.077

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	36.670.658	37.641.653
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	6.323.968	5.045.791
Amortizacija	011	5.652.984	5.629.898
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	937.434	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	-687.595	-898.451
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-10.099.690	55.049.597
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-10.104	-63.996
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-198.740.524	-226.725.947
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-17.474.830	118.800.465
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	-1.606.487	-100.944
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	12.801.665	60.526.761
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-83.738.000	-79.644.127
Depoziti od financijskih institucija	024	0	-111
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	152.317.378	164.571.495
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	150.695.568	176.180.008
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-177.617.280	-158.313.156
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	14.538.961	14.864.966
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	80.882.252	77.267.027
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	492.011	311.250
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-6.543.380	-3.167.099
(Plaćeni porez na dobit)	033	-4.886.119	-8.578.594
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-40.091.130	238.396.486
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-3.343.633	-8.563.154
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 dospeljeka	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-3.343.633	-8.563.154
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-13.326.285	-4.146.684
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-12.837.190	-7.053.024
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-10.328.226	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-1.201.334	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-37.693.035	-11.199.708

Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-81.127.798	218.633.624
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	846.960.000	768.873.006
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	3.040.804	997.370
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	768.873.006	988.504.000

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01. do 31.12.2020

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 sveobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijs ke rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumuliran a ostala sveobuhvat 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	4.614.028	99.035.705	0	37.756.561	0	29.991.931	0	0	0	334.379.316
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	4.614.028	99.035.705	0	37.756.561	0	29.991.931	0	0	0	334.379.316
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 komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-29.991.931	0	0	0	-29.991.931
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	0	29.991.931	0	0	0	0	0	0	0	29.991.931
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-4.828.527	0	0	0	0	30.741.188	0	0	0	25.912.661
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica 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	-214.499	129.027.636	0	37.756.561	0	30.741.188	0	0	0	360.291.977

u kunama

Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje na dan 31.12.2020.

Društvo koje je predmet izvještavanja:

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag, E. Miloša 1 je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva.

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

Osnova izvješćivanja

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno članku 468. Zakona o tržištu kapitala, 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 31.12.2020. 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. prosinca 2020. 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 2019. 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. Vrlo značajan događaj u 2020. godini je COVID-19 pandemija 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 kraj 2019. godine vrijednost ukupne imovine veća je za 5,27%, odnosno 193,42 milijuna kuna, u najvećem dijelu radi porasta depozitne osnovice klijenata tijekom 2020. godine, odnosno tijekom trećeg li četvrtog tromjesečja 2020. godine.

Ukupni dionički kapital i rezerve povećali su se za 25,9 milijuna kuna, u najvećem dijelu kao rezultat zadržavanja ostvarene neto dobiti iz 2019. godine na poziciji zadržane dobiti u iznosu od 29,99 milijuna kuna.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju povećana su za 30% odnosno za 226,34 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 179,24 milijuna kuna. Istovremeno je bruto kreditni portfelj klijentima u ovom razdoblju povećan za 9,84% odnosno za 191,3 milijuna kuna.

7. Rezultati poslovanja

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju za 2020. godinu iznosi 37,64 milijuna kuna što je za 2,6% više u odnosu na 2019. godine. Ukupan prihod iz poslovanja iznosi 128,08 milijuna kuna, a ukupni rashodi 90,44 milijuna kuna.

Kamatni prihodi čine 60,33% prihoda a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 30,65%, a ostali prihodi čine 9,02% 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 subjekata i ostalih segmenata iskazana je u nastavku.

U postocima

Poslovanje po segmentima	Poslovanje s građanima i obrtnicima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Račun dobiti i gubitka				
Prihodi od kamata	44,9%	50,3%	4,8%	100%
Rashodi od kamata	57,8%	19,7%	22,4%	100%
Neto prihodi od naknada i provizija	53,3%	48,7%	-2,0%	100%
Bilanca				
Ukupno imovina	22,9%	32,5%	44,6%	100%
Ukupno obveze	64,3%	35,4%	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 2020. godine niži od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2019. godine za 0,34%, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 82,20% ukupnih troškova, amortizacija čini 6,49%, a na ostale rashode (uključujući premiju za osiguranje depozita) i izvanredne troškove i rashode se odnosi 11,31% od sveukupnih operativnih i ostalih troškova poslovanja.

11. Neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova

Naplata potraživanja je poboljšana 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 ublažili negativne učinke COVID-a 19, EBA i Hrvatska narodna banka dali su određene preporuke koje su imale za cilj veću fleksibilnost u primjeni računovodstvenih načela. Banka je uzela u obzir navedene preporuke pri izradi ovih financijskih izvještaja.

Kako bi procijenila utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Banka je tijekom godine uvela češće 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 2020.godine nisu zabilježene nikakve bitne promjene u odnosu na profil rizika Banke iz 2019. godine, izuzev COVID-19. Istarska kreditna banka aktivno prati sve aspekte situacije COVID-19 i povezanih rizika.

Temeljem restriktivnih mjera uvedenih na razini Republike Hrvatske koje su se odrazile na način poslovanja Banke, Banka je pojačala poslovanje na on-line kanalima gdje god je moguće, 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 372.399 tisuća kuna potencijalnih obveza. Od toga se na garancije i akreditive odnosi 76.147 tisuća kuna, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 296.051 tisuća kuna te na ostale stavke 200 tisuća kuna.

15. Tijek novca

Novčani tok iz redovnog poslovanja povećao se za 238,40 milijuna kuna (+109,04%). Novčani tok iz investicijskih aktivnosti umanjio se za 8,56 milijuna kuna (-3,92%), a novčani tok iz financijskih aktivnosti umanjio se za 11,20 milijuna kuna (-5,12%). Ukupan novčani tok uvećan je za 218,64 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 nastavljane svih redovnih aktivnosti Banke.

Banka je omogućila svojim klijentima, fizičkim osobama, da se putem vlastitih vjerodajnica (fizički i mobilni token) prijave u sustav e-Građani. Na taj način mnogim klijentima Banke znatno je olakšan pristup javnim uslugama dostupnim putem sustava e-Građani. Projekt je uspješno odrađen u suradnji sa Ministarstvom uprave RH i FINA-om.

Istarska kreditna banka je ostvarenu dobit iz poslovanja 2019. godine rasporedila sukladno Rješenju Hrvatske narodne banke u stavke redovnog osnovnog kapitala kao zadržanu dobit.

Kompleksnost i zahtjevnost ukupne situacije u kojoj se nalazimo zahtijeva odgovornu reakciju svih subjekata društvene zajednice pa je stoga Uprava Banke početkom mjeseca travnja Odluke kojima su u svrhu suzbijanja bolesti izazvanom korona virusom dane donacije Općoj bolnici Pula i Zavodu za javno zdravstvo Istarske županije, a krajem godine Odluku za pomoć stradalima od potresa data je donacija Crvenom križu Hrvatske.

17. Ostalo

Banka je kao odgođenu poreznu imovinu iskazala 1.294 tis kn, te kao odgođene porezne obvezu 112 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 umanjeње vrijednosti imovine (MRS 36), ili procjena vremenske neograničenosti poslovanja.

U Umagu, 26.02.2021.

Istarska kreditna banka Umag d.d.