



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

NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2021. DO 31.12.2021.

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2021. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2021.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2021.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.12.2021.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.12.2021.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2021. GODINE

Istarska kreditna banka je u 2021. godini obilježila 65. godišnjicu poslovanja u kojoj je ostvaren vrlo dobar rezultat poslovanja, ali i značajan rast bilance Banke. Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja, do kraja 2021. godine Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 45,5 milijuna kuna što je za 20,8% više u odnosu na 2020. godinu. Ukupna aktiva Banke krajem 2021. godine iznosila je 4,444 milijardi kuna, odnosno 15,3% ili 588 milijuna kuna više u odnosu na kraj 2020. godine kada je ista iznosila 3,856 milijardi kuna.

Ključni pokazatelji poslovanja za 2021. godine odnose se na slijedeće:

- Neto poslovni prihodi Istarske kreditne banke Umag d.d. iznose 120,9 milijuna kuna,
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 70,2 milijun kuna,
- Operativna dobit - rezultat prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 50,8 milijuna kuna,
- Neto rashod od povećanja rezervacija iznosi 5,3 milijuna kuna,
- Prinos na kapital ROE iznosi 10%
- Prinos na aktivu ROA iznosi 1,1%.

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je ostvarila kamatni prihod od 78,9 milijuna kuna dok kamatni troškovi iznose 3,6 milijuna kuna. Ostvareno je više od 48,5 milijuna kuna prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran rast od 9,3 milijuna kuna ili 23,6%. Ove veličine i dalje iskazuju stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu poslovanja Banke.

I u ovom razdoblju na kamatne prihode i rashode uvelike djeluje trend zadržavanja vrlo niskih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na bankarskom i financijskom tržištu, 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.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 70,1 milijuna kuna te su za 1,1% viši u odnosu na 2020. godinu.

U dijelu iskazanih troškova poslovanja u 2021. godini stupanjem na snagu novog Zakona o sustavu osiguranja depozita od 01.01.2021. godine došlo je do prestanka obračunavanja i plaćanja troškova premije za osiguranje depozita koji su za 2020. godinu iznosili 7,4 milijuna kuna.

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i

procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno internim procedurama procjene rizika temeljem čega Banka izdvaja primjerene rezerve. Na poziciji rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvareni su troškovi od ukupno 5,3 milijuna kuna koji su proizašli iz izdvajanja novih rezervacija u iznosu od 24,4 milijuna kuna, te iz naplate NPL plasmana ostvarenjem prihoda od preko 19,1 milijuna kuna.

U odnosu na isto razdoblje prošle godine kada su bila iskazana realizirana vrijednosna usklađenja za vrijednosne papire (obveznice RH) u iznosu od 8,80 milijuna kuna tijekom 2021. godine nije bilo takvih stavki što u mnogome utječe na sagledavanje usporednog rezultata.

Sveukupno povećanje bilance proizašlo je u glavnini temeljem rasta depozitne osnovice. Naime, ukupni depoziti klijenata Banke na dan 31.12.2021. iznosili su 3,965 milijardi kuna, što je za 532,5 milijuna kuna odnosno za 15,5% više u odnosu na kraj 2020. godine.

Ukupan bruto kreditni portfelj klijentima na dan 31.12.2021. iznosio je 2,284 milijardi kuna, odnosno 6,9% više u odnosu na 2,136 milijardi krajem 2020. godine. Ukupni neto krediti iznose 2,097 milijardi kuna. Omjer bruto kredita i depozita iznosi 57,42%.

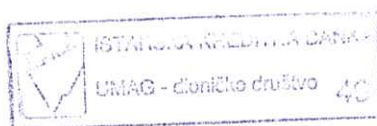
Kapital i rezerve Banke uključujući tekuću dobit kreću se na razini od 385,5 milijuna kuna što je 8,7% ukupne bilance Banke.

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

I tijekom protekle, 2021. godine u fokusu poslovnih aktivnosti Banke su bili klijenti, kako poslovni subjekti tako i građani, uz nastojanje da im se pruže usluge koje očekuju. Značajno je povećano korištenje novih digitalnih kanala prodaje, a kroz razne inovativne usluge klijentima se olakšavalo svakodnevno bankarsko poslovanje. Ipak, Banka nije zanemarila ni tradicionalne kanale poslovanja te je zadržano poslovanje s 24 poslovnice, 36 bankomata i 412 EFTPOS uređaja.

Radi povećanja profitabilnosti Banka će i tijekom 2022. godine, i dalje kontinuirano poduzimati aktivnosti na relativnom daljnjem smanjenju troškova poslovanja uz povećanje nekamatnih prihoda, te naročito na daljnjem smanjivanju NPL plasmana dobrom naplatom NPL potraživanja. Osnov budućeg poslovanja je osiguravanje klijentima brzo i efikasno rješavanje njihovih zahtjeva uz ponudu kvalitetnih proizvoda i usluga u cilju održavanja dugoročnih odnosa. Pri tome će se voditi opreznim (konzervativnim) pristupom kod odobravanja kredita, naročito kada su u pitanju instrumenti osiguranja, s obzirom na očekivano gospodarsko okruženje u narednom razdoblju. 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, 24.02.2022.



Predsjednik Uprave

Miro Dodić

2



**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, 24.02.2022.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

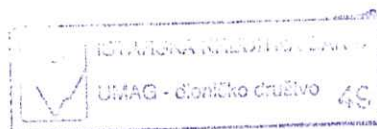
Prema našem najboljem saznanju:

- 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
- 3) polugodišnji financijski izvještaji nisu revidirani i nije obavljen revizijski uvid

S poštovanjem,

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić

47. / Feri... n.



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:	01.01.2021	do	31.12.2021
Godina:	2021		
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		

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): **230**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 31.12.2021

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	984.391.015	1.555.410.822
Novac u blagajni	002	189.986.776	191.867.016
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	642.861.137	1.167.736.814
Ostali depoziti po viđenju	004	151.543.102	195.806.992
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
Kreditni 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	1.702.997	1.780.058
Vlasnički instrumenti	011	313.762	312.941
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.389.235	1.467.117
Kreditni 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
Kreditni i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	556.735.479	272.917.660
Vlasnički instrumenti	018	3.352.636	2.559.793
Dužnički vrijednosni papiri	019	553.382.843	270.357.867
Kreditni i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.251.863.521	2.554.818.856
Dužnički vrijednosni papiri	022	92.570.543	201.124.098
Kreditni i predujmovi	023	2.159.292.978	2.353.694.758
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	38.974.300	36.604.319
Nematerijalna imovina	028	2.303.468	2.657.242
Porezna imovina	029	1.182.343	1.219.619
Ostala imovina	030	18.470.276	18.494.792
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	3.855.623.399	4.443.903.368
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	3.478.845.241	4.044.171.470
Depoziti	044	3.477.195.093	4.042.573.758
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	1.650.148	1.597.712
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0

Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	2.011.488	1.437.042
Porezne obveze	050	149.991	1.393.883
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	14.324.702	11.421.627
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.495.331.422	4.058.424.022
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	-214.499	-425.481
Zadržana dobit	060	129.027.637	147.928.825
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	37.756.560	37.756.560
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	30.741.188	37.238.351
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	360.291.977	385.479.346
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.855.623.399	4.443.903.368

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2021 do 31.12.2021

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	77.267.026	18.731.433	78.865.219	18.913.903
(Kamatni rashodi)	002	4.172.750	1.028.331	3.584.733	1.140.759
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	311.250	311.250	246.008	0
Prihodi od naknada i provizija	005	27.263.328	6.473.815	32.606.569	7.767.551
(Rashodi od naknada i provizija)	006	3.743.087	896.794	4.803.287	1.143.457
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	8.804.360	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	11.995.498	2.487.872	15.900.664	3.878.764
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	898.451	314.517	992.106	168.335
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	1.541.261	422.071	825.565	189.062
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	609.627	412.747	111.582	42.334
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	119.555.710	26.403.086	120.936.529	28.591.065
(Administrativni rashodi)	017	63.824.350	19.044.608	64.777.118	20.890.034
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	7.413.718	1.901.363	53.281	22.550
(Amortizacija)	019	5.629.898	1.440.085	5.360.342	1.303.123
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	27.370	-248.222	-575.098	-1.885.845
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	5.018.721	5.489.376	5.859.075	8.863.386
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se nastavi	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	37.641.653	-1.224.124	45.461.811	-602.183
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	6.900.465	-236.694	8.223.460	-35.656
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	30.741.188	-987.430	37.238.351	-566.527
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	30.741.188	-987.430	37.238.351	-566.527
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	30.741.188	-987.430	37.238.351	-566.527
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	30.741.188	-987.430	37.238.351	-566.527
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-4.828.527	297.353	-210.982	-110.178

Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	0	55.498	-133.711	-46.996
Materijalna imovina	040	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	67.680	-163.062	-57.312
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	0	-12.182	29.351	10.316
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-4.828.527	241.855	-77.271	-63.182
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-5.888.414	294.979	-94.956	-78.662
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	1.059.887	-53.124	17.685	15.480
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	25.912.661	-690.077	37.027.369	-676.705
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	25.912.661	-690.077	37.027.369	-676.705

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2021 do 31.12.2021

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 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	37.641.653	45.461.811
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	5.045.791	5.283.977
Amortizacija	011	5.629.898	5.360.342
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	-898.451	-992.106
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	55.049.597	-27.359.027
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-63.996	0
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-226.725.947	-160.356.777
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	118.800.465	283.817.819
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	-100.944	-75.621
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	60.526.761	-108.476.087
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-79.644.127	-79.112.525
Depoziti od financijskih institucija	024	-111	17.389
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	164.571.495	354.550.883
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	176.180.008	255.739.485
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-158.313.156	-81.396.874
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	14.864.966	8.726.610
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	77.267.026	78.865.219
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	311.250	246.000
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.167.099	-3.584.734
(Plaćeni porez na dobit)	033	-8.578.594	-6.870.924
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	238.396.485	569.844.860
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-8.563.154	-3.272.159
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-8.563.154	-3.272.159

Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-4.146.684	45.019.463
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-7.053.024	-11.726.298
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-11.840.000
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-11.199.708	21.453.165
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	218.633.623	588.025.866
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	768.873.006	988.503.999
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	997.370	-212.866
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	988.503.999	1.576.316.999

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01. do 31.12.2021

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana a ostala sveobuhvatna dobit na dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	162.800.000	181.091	0	0	-214.499	129.027.636	0	37.756.561	0	30.741.188	0	0	0	360.291.977
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	162.800.000	181.091	0	0	-214.499	129.027.636	0	37.756.561	0	30.741.188	0	0	0	360.291.977
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-11.840.000	0	0	0	0	0	0	0	-11.840.000
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	-30.741.188	0	0	0	-30.741.188
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	30.741.188	0	0	0	0	0	0	0	30.741.188
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-210.982	0	0	0	0	37.238.351	0	0	0	37.027.369
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	-425.481	147.928.824	0	37.756.561	0	37.238.351	0	0	0	385.479.346

Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje na dan 31.12.2021.

Društvo koje je predmet izvještavanja:

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

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

Osnova izvješćivanja

Financijski izvještaji za 2021. godinu sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34. Tijekom godine se financijsko izvještavanje treba sagledavati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2020. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“). Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane, važne objave.

Okvir sastavljanja financijskih izvještaja u skladu je sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji se temelje na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (kako je propisano Zakonom o računovodstvu), te u skladu s propisima HNB.

Banka u cilju povećanja kvalitete objave relevantnih informacija povezanih s izbijanjem COVID-19 pandemije, ne rukovodi samo odredbama MRS 34, već primjenjuje odredbe iz drugih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su značajni za financijsko izvještavanje na dan 31.12.2021. godine.

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

1. Računovodstvene politike

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 31. prosinca 2021. godine pripremljena su na temelju računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Financijska izvješća pripremljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2020. godine.

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. Nastavak COVID-19 pandemije od rukovodstva zahtijeva procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja.

3. Podjela dionica

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

4. Promjena vlasničke strukture

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

5. Pripajanja i spajanja

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

6. Financijski položaj - Bilanca

U odnosu na 31.12.2020. godine vrijednost ukupne imovine veća je za 15,26%, odnosno 588,28 milijuna kuna, u najvećem dijelu radi povećanja depozitne osnovice klijenata. Naime, ukupne financijske obveze koje se u najvećem dijelu odnose na depozite klijenata povećane su za 565,3 milijuna kuna odnosno za 16,3% što je izrazito više nego u prethodnim poslovnim godinama. Financijski analitičari rast depozita u razdoblju pandemije objašnjavaju smanjenom potrošnjom zbog izbjegavanja rizika, odnosno općenito manjom potrošnjom kako poslovnih subjekta, tako i građana.

Ukupni dionički kapital i rezerve povećali su se za 25,2 milijuna kuna kao rezultat ostvarene neto dobiti iz 2021. godine, te rasporeda neto dobiti ostvarene u 2020. godini.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju povećana su za 58,01% odnosno za 571,02 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 175,2 milijuna kuna. Istovremeno je portfelj kredita i predujmova klijentima u ovom razdoblju povećan za 9% odnosno za 194,4 milijuna kuna od čega se 148,3 milijuna kuna odnosi na povećanje glavnica kreditnog portfelja, a ostatak na povećanje danih depozita u bankama.

7. Rezultati poslovanja

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju iznosi 45,46 milijuna kuna što je za 20,78% više u odnosu na isto razdoblje 2020. godine. Ukupan prihod iz poslovanja iznosi 129,44 milijuna kuna, a ukupni rashodi 78,69 milijuna kuna.

Kamatni prihodi čine 60,93 % prihoda a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 38,24%, dok ostali prihodi čine 0,83% ukupnih prihoda Banke ostvarenih tijekom 2021. godine.

8. Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti

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

U postocima

Poslovanje po segmentima	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Račun dobiti i gubitka				
Prihodi od kamata	44,9%	52,1%	3,0%	100%
Rashodi od kamata	42,2%	19,8%	38,0%	100%
Neto prihodi od naknada i provizija	48,6%	53,5%	-2,1%	100%
Bilanca				
Ukupno imovina	21,8%	31,0%	47,2%	100%
Ukupno obveze	63,2%	36,6%	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, usluge Instant payment i dr.) provode se kontinuirano. U ovom segmentu naročito je bitno uspostavljanje novih tehnoloških rješenja za unaprijeđenje upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima te upravljanja proizvodima i uslugama. U ponudi Banke postoji stotinjak različitih proizvoda i usluga, međutim ovo tržište je izuzetno živo te iziskuje kontinuirano unapređenje poslovanja bazirano na digitalnoj osnovi. Banka uspješno provodi poslovnu suradnju s HBOR-om, HAMAG-BICRO-om, Obrtničkom komorom Istarske županije, IDA-om, te s pojedinim jedinicama lokalne uprave i samouprave.

10. Operativni i ostali troškovi

Troškovi su u promatranom razdoblju 2021. godine niži od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2020. godine za 7,85%, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 92,14% ukupnih troškova, amortizacija čini 7,62%, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 0,23% od sveukupnih operativnih i ostalih troškova poslovanja.

Smanjenje troškova, te izmjena njihove struktura je u 2021. godini donekla promijenjena s obzirom da se od 01.01.2021. godine ne obračunava premija za osiguranje štednih uloga koja je za 2020. godine iznosila 7,41 milijuna kuna. To je rezultat primjene novog Zakona o sustavu osiguranja depozita koji je usklađen s EU Direktivom o sustavu osiguranja depozita na način da su opseg, iznos i rokovi isti osiguranja isti kao u svim državama članicama.

11. Neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova

Naplata potraživanja je vrlo dobra u promatranom razdoblju. To je vidljivo temeljem iskazanih rezervacija i kamata od djelomično nadoknadivih plasmana gdje je Banka izdvojila nove rezervacije, ali je realizirana i dobra naplata kod dijela klijenata pa su stoga u ukupnom iznosu iskazana nova rezerviranja u smanjenom obliku.

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

Kako bi procijenila utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Banka je uvela kontinuirano preispitivanje portfelja klijenata iako se radi o klijentima koji su uredni u dosadašnjem poslovanju, kao klijenti rizične skupine A.

12. Upravljanje rizicima

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

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

U promatranom razdoblju 2021. godine nisu zabilježene nikakve bitne promjene u odnosu na profil rizika Banke iz 2020. godine. Istarska kreditna banka aktivno prati sve aspekte situacije COVID-19 i povezanih rizika. Temeljem nastavka restriktivnih mjera uvedenih na razini Republike Hrvatske tijekom 2020. godine, koje su se odrazile na način poslovanja, Banka je pojačala poslovanje na on-line kanalima, prilagodila svoje poslovanje poštujući preporučene zaštitne mjere 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 287,05 milijuna kuna potencijalnih obveza.

Od toga se na garancije i akreditive odnosi 94,22 milijuna kuna, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 192,59 milijuna kuna te na ostale stavke 250 tisuća kuna.

15. Tijek novca

Novčani tok iz redovnog poslovanja se uvećao za 569,85 milijuna kuna (+96,91%). Novčani tok iz investicijskih aktivnosti umanjio se za 3,27 milijuna kuna (-0,56%), a novčani tok iz financijskih aktivnosti uvećao se za 21,45 milijuna kuna (+3,65%). Ukupan novčani tok uvećan je za 588,03 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 nastavljanje svih redovnih aktivnosti Banke.

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

17. Ostalo

Banka je kao odgođenu poreznu imovinu iskazala 1.285,98 tis kn, te kao odgođene porezne obvezu 66,36 tis kn, a sve sukladno MRS 12 Porez na dobit.

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

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

Banka raspolaže s dovoljno resursa za nastavak rada u doglednoj budućnosti te nije utvrdila značajne neizvjesnosti vezane uz poslovne događaje i uvjete koji mogu dovesti u sumnju vremensku neograničenost poslovanja. Sukladno tome, financijski izvještaji za tromjesečno razdoblje završeno 31. prosinca 2021. godine sastavljeni su po načelu vremenske neograničenosti poslovanja.

Poslovna politika Banke uvijek je fokusirana na povećanje obujma i kvalitete poslovanja, vodeći računa o digitalnom dobu bankarstva, gdje dolazi do smanjivanja klasičnog načina poslovanja u korist digitalnog. Novim Strateškim planom za razdoblje 2021.-2025. godine definirali smo nove strateške projekte kako bi brže i efikasnije ušli u moderno bankarsko poslovanje s klijentima. U razdoblju koje je pred nama želimo dodatno osnažiti svoju tržišnu poziciju, te pratiti i implementirati nove digitalne tehnologije s ciljem ostvarivanja zadovoljstva klijenata i dobrog poslovnog rezultata.

U Umagu, 24.02.2022.

Istarska kreditna banka Umag d.d.