



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

NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2025. DO 30.09.2025.

SADRŽAJ:

1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2025. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.09.2025.
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2025.
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.09.2025.
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.09.2025.
7. Bilješke uz financijske izvještaje



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2025. GODINE

Istarska kreditna banka Umag d.d. je tijekom 2025. godine nastavila kontinuitet stabilnog i profitabilnog poslovanja. Banka je kvalitetnim poslovanjem i opreznim plasiranjem uspjela osigurati zadržavanje visine imovine i operativnog odnosno ukupnog rezultata poslovanja Banke na razinama kojima se osigurava ostvarivanje zacrtanih godišnjih planova.

Poslovanje Istarske kreditne banke je tijekom 2025. godine uvelike ovisilo o ekonomskom i regulatornom okruženju. To se uglavnom odnosi na makroekonomske veličine nacionalne ekonomije, kao i gospodarskog stanja na razini Europske unije. Gospodarstvo Hrvatske u 2025. nalazi se u fazi umjerenog rasta – boljem nego prosjek EU-a, ali s jasnim usporavanjem u odnosu na ranija razdoblja. Veliki je utjecaj imalo kretanje referentnih kamatnih stopa, te konkurenta ponuda velikih bankarskih sustava koji utvrđuju smjer ponude bankarskih usluga i povećanje digitalizacije poslovanja. Recesija i ostali popratni nepovoljni faktori na razini Europske unije nastavili su djelovati i tijekom 2025. godine, ne stvarajući posebno povoljne uvjete za rast.

Ukupna aktiva Banke krajem rujna 2025. godine iznosila je 844,1 milijuna eura, odnosno 7,2 posto ili 56,8 milijuna eura više u odnosu na kraj 2024. godine kada je ista iznosila 787,4 milijuna eura. Iskazan je značajan rast depozita klijenata koji je uobičajen u ovom razdoblju sukladno sezonskom načinu poslovanja naših klijenata gdje se najveći rast ostvaruje u trećem tromjesečju. Time je depozitna osnovnica uvećana za 50,5 milijuna eura odnosno 7,2 posto.

Najveći udio u imovini Banke ima financijska imovina po amortiziranom trošku koju čine krediti i predujmovi te dužnički vrijednosni papiri sa udjelom od 53,0 posto, od čega se na neto kreditni portfelj odnosi 43,4 posto bilance Banke. Bruto kreditni portfelj je na kraju rujna 2025. godine iznosio 385,4 milijuna eura. Slijedom znatno bržeg rasta kredita stanovništva u posljednjim godinama došlo je do izmjene udjela plasmana stanovništvu i poslovnih subjekata u ukupnim kreditima.

Banka je kroz kontinuirano strukturiranje ponude kredita po konkurentnim uvjetima uspjela ostvariti rast kreditnih plasmana kod stanovništva što se posebno odnosi na stambene kredite i kredite za turističke svrhe. Kod poslovnih subjekata u većoj mjeri se i dalje razvija kreditiranje poslovanja malih i srednjih poduzetnika. Treba naglasiti da je u postojećim uvjetima poslovanja Banka odobravalala kredite uz konzervativniji pristup i kvalitetne instrumente osiguranja.

Ukupna ulaganja u vrijednosne papire krajem promatranog razdoblja iznose 95,3 milijuna eura te je tijekom 2025. godine zabilježeno povećanje od 2,1 posto odnosno 2,0 milijuna eura, što se odnosi na povećana ulaganja u trezorske zapise uz istovremeno dospjeće obveznice RH.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose 375,3 milijuna eura i tijekom godine su povećana za 14,9 posto odnosno za 48,6 milijuna eura.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 82,1 milijuna eura odnosno 9,1 posto ukupne pasive.

Ukupne obveze koje čine primljeni depoziti klijenata Banke i kreditne obveze prema HBOR-u čine 89,9 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 68 posto depozitne osnovnice.

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

BILANCA (u tisućama eura)				
Opis	31.12.2024.	30.09.2025.	Razlika	% promjena
IMOVINA				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	310.345	365.429	55.084	17,7%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	221	221	0	0,0%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.475	25.445	14.970	142,9%
Financijska imovina po amortiziranom trošku	460.770	447.533	-13.237	-2,9%
Dužnički vrijednosni papiri	83.737	70.172	-13.565	-16,2%
Kredit i predujmovi	377.033	377.360	327	0,1%
Materijalna imovina	3.939	4.201	262	6,7%
Nematerijalna imovina	202	163	-39	-19,3%
Porezna imovina	211	190	-21	-10,0%
Ostala imovina	1.191	939	-252	-21,2%
Ukupna imovina	787.353	844.120	56.767	7,2%
OBVEZE	31.12.2024.	30.09.2025.	Razlika	% promjena
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	708.931	759.429	50.498	7,1%
Depoziti	708.724	759.237	50.513	7,1%
Ostale financijske obveze	207	192	-15	-7,2%
Rezerviranja	293	392	99	33,8%
Porezne obveze	657	257	-400	-60,9%
Ostale obveze	2.255	1.966	-289	-12,8%
Ukupne obveze	712.137	762.045	49.908	7,0%
Kapital	75.216	82.075	6.859	9,1%
Ukupno obveze i kapital	787.353	844.120	56.767	7,2%

Dobit prije oporezivanja za izvještajno razdoblje iznosi 11,5 milijuna eura što za 9,4 posto manje u odnosu na ostvarenje u istom razdoblju 2024. godine.

Ukupan prihod Banke iznosi 24,8 milijuna eura. U strukturi poslovnih prihoda kamatni prihod ima udio od 77,2 posto, prihod od naknada i provizija iznose 21,0 posto, dok ostali prihodi sudjeluju s 1,8 posto i uglavnom se odnose na financijske i izvanredne prihode.

Neto kamatni prihod iskazan je na razini nižoj od istog razdoblja 2024. godine, te iznosi 15,8 milijuna eura odnosno za 2,5 milijuna eura manje. Kretanje referentnih kamatnih stopa znatno je utjecalo na iskazivanje kamatnih prihoda s obzirom na pad iskazan naročito tijekom prvog polugodišta 2025. godine.

Posebno je značajan utjecaj od pada kamatnih prihoda na viškove likvidnosti s obzirom da se kamatna stopa na prekonoćni depozit u više navrata tijekom promatranog razdoblja smanjila s 3 posto početkom godine na 2 posto počevši od 11. lipnja 2025. godine.

Istovremeno je iskazan pad 3m euribora na koji je vezan značajan dio kredita poslovnim subjektima. Treba naglasiti da se, slijedom događanja na financijskom tržištu, ne očekuje nastavak pada kamatnih stopa do kraja 2025. godine.

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.

Istarska kreditna banka Umag d.d.				
RAČUN DOBITI I GUBITKA (u tisućama eura)				
Opis	30.09.2024.	30.09.2025.	Razlika	% promjena
Prihod od kamata	21.522	19.134	-2.388	-11,1%
Rashod od kamata	-3.228	-3.374	-146	4,5%
Neto prihod od kamata	18.294	15.760	-2.534	-13,9%
Prihod od provizija i naknada	5.018	5.198	180	3,6%
Rashod od provizija i naknada	-780	-852	-72	9,2%
Neto prihod od provizija i naknada	4.238	4.346	108	2,5%
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	302	299	-3	-1,0%
Poslovni prihodi	99	146	47	47,5%
Troškovi poslovanja	-8.430	-9.496	-1.066	12,6%
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	0	0	0	
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	14.503	11.055	-3.448	-23,8%
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke; gubitci od vrednovanja u portfelju kroz rdg	-1.788	459	2.247	-125,7%
Dobit prije oporezivanja	12.715	11.514	-1.201	-9,4%
Porez na dobit	-2.338	-2.079	259	-11,1%
Dobit poslije oporezivanja	10.376	9.435	-941	-9,1%
ukupan prihod	26.941	24.777	-2.164	-8,0%
ukupan rashod	-14.226	-13.263	963	-6,8%
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	10.376	9.435	-941	-9,1%
Zarada po dionici – osnovna (u eurima)	70,11	63,75	-6,36	-9,1%
Zarada po dionici – razrijeđena (u eurima)	70,11	63,75	-6,36	-9,1%

Također, tijekom cijelog promatranog razdoblja u 2025. godini naročito je prisutna tendencija smanjenja kamatnih stopa na nove kredite poduzećima i stanovništvu, u skladu s trendovima kretanja ključnih kamatnih stopa ESB-a.

U dijelu koji se odnosi na kamatne rashode povećavanje kamatnih stopa u prethodnim razdobljima utjecalo je na iskazivanje većeg rasta kamatnih rashoda u promatranom razdoblju. To je u jednom djelu nastalo radi promjene strukture depozita u korist oročenih depozita, a u drugom dijelu radi povećavanja kamatnih stopa u drugom dijelu 2024. godine. Stoga je iskazan ukupan kamatni rashod od 3,4 milijuna eura što je povećanje za 4,6 posto u odnosu na kamatne rashode u istom razdoblju 2024. godine.

U promatranom razdoblju ostvareno je 5,2 milijuna eura prihoda od provizija što je nešto više od ostvarenja u istom razdoblju prethodne godine.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 9,5 milijuna eura te su za 12,6 posto veći u odnosu na isto razdoblje 2024. godinu.

Radi povećanja profitabilnosti Banka će i dalje kontinuirano poduzimati aktivnosti na relativnom daljnjem smanjenju troškova poslovanja uz povećanje nekamatnih prihoda uvođenjem novih usluga i povećanog obima poslovanja.

Tijekom godine vidljivo je poboljšanje naplativosti u svim kreditnim portfeljima što je rezultiralo rasterećenjem troškova rezerviranja i umanjenja vrijednosti za naplate od ukupno 3,0 milijuna eura NPL plasmana. Međutim, opreznim konzervativnim načinom poslovanja, ukupno je izdvojeno 2,5 milijuna eura novih rezervacija i vrijednosnih usklađenja čime neto prihod od vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosi 0,5 milijuna eura.

Neto dobit Banke za promatrano razdoblje iznosi 9,4 milijuna eura što je za 9,4 posto odnosno za 1,2 milijuna eura manje u odnosu na isto razdoblje 2024. godinu.

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

Istarska kreditna banka tijekom 2025. godine iskazuje vrlo dobre pokazatelje i to naročito u dijelu koji se odnosi na kapitala i stope kapitala te na likvidnosne pokazatelje, bitno je smanjen udio neprihodonosnih kredita, a u segmentu stanovništva iskazuje se nastavak rasta u kreditnom poslovanju.

S obzirom da cijeli bankarski sektor ulazi u fazu u kojoj će morati više raditi na diferencijaciji, digitalnoj transformaciji i pronalaženju novih područja rasta u području zelene tranzicije u Banci je potrebno uložiti dodatne napore za zadržavanje trendova rasta i profitabilnosti u novim uvjetima poslovanja. Naime, prognoze na razini Europske unije odnose se na slabljenje gospodarskih izgleda uz rastuću ekonomsku neizvjesnost. Osnovni izazovi na globalnoj razini odnose se na prisutne geopolitičke napetosti kao i mogućnost njihove daljnje eskalacije, gospodarska kretanja u međunarodnom okružju te kretanja cijena sirovina i energenata.

Stoga, u doba očekivane recesije koje će vjerovatno uslijediti, Banka će se prilagođavati novonastalom okruženju, a u cilju osiguravanja sigurnosti, stabilnosti i profitabilnosti u sveukupnom poslovanju Banke, a naročito u dijelu kreditnog poslovanja.

U Umagu, 30.10.2025.

Predsjednik Uprave

Miro Dodić, dipl.oec.



Članica Uprave

Klaudija Paljuh, dipl.oec.



Članica Uprave

Emanuela Vukadinović, mr.sc.dipl.oec.





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

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

Umag, 30.10.2025.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja koji uključuju i podatke za prvo polugodište 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

S poštovanjem,

Predsjednik Uprave

Miro Dodić

Članica Uprave

Klaudija Paljuh

Članica Uprave

Emanuela Vukadinović

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić

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:	01.01.2025	do	30.09.2025
Godina:	2025		
Kvartal:	3		

Tromjesečni financijski izvještaji

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

Tvrtka izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

Poštanski broj i mjesto: 52470 UMAG

Ulica i kućni broj: ERNESTA MILOŠA 1

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Internet adresa: www.ikb.hr

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): 224

Konsolidirani izvještaj: KN (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: RN (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI): Sjedište: MB:

Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: LARISA FARAGUNA RACMAN
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo: KPMG Croatia d.o.o.
(tvrtka revizorskog društva)Ovlašteni revizor:
(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2025

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	310.344.935	365.428.662
Novac u blagajni	002	8.173.333	8.394.760
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	299.435.646	349.231.930
Ostali depoziti po viđenju	004	2.735.956	7.801.972
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	220.870	220.870
Vlasnički instrumenti	011	220.870	220.870
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
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	10.475.073	25.445.465
Vlasnički instrumenti	018	324.998	426.518
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.150.075	25.018.947
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	460.769.915	447.532.835
Dužnički vrijednosni papiri	022	83.736.670	70.172.419
Kredit i predujmovi	023	377.033.245	377.360.416
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	3.939.365	4.200.881
Nematerijalna imovina	028	202.160	163.142
Porezna imovina	029	210.925	189.560
Ostala imovina	030	1.189.503	938.290
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	787.352.746	844.119.705
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	708.931.246	759.428.976

Depoziti	044	708.724.025	759.237.327
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	207.221	191.649
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	293.376	392.368
Porezne obveze	050	657.260	257.481
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.254.833	1.965.910
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	712.136.715	762.044.735
Kapital			
Kapital	055	21.608.000	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	-101.870	-13.612
Zadržana dobit	060	35.841.151	46.010.709
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	12.833.558	9.434.681
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	75.216.031	82.074.970
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	787.352.746	844.119.705

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2025 do 30.09.2025

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	21.522.243	7.399.646	19.133.550	6.272.790
(Kamatni rashodi)	002	3.228.371	1.209.625	3.374.142	995.552
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	1.057	0	27.343	26.180
Prihodi od naknada i provizija	005	5.018.152	2.128.493	5.198.171	2.193.635
(Rashodi od naknada i provizija)	006	779.996	380.925	851.660	400.036
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	301.748	127.021	298.903	88.454
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-135.399	-135.399	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	-23.152	-15.343	-35.943	-5.823
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	98.136	29.504	118.788	29.038
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	7.084	2.758	103.143	3.251
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	22.767.334	7.940.614	20.411.867	7.205.435
(Administrativni rashodi)	018	7.974.238	2.782.969	8.891.155	3.049.469
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	0	0	0	0
(Amortizacija)	020	425.617	133.787	465.533	158.441
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-172.078	49.351	97.163	49.508
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	1.824.991	1.136.755	-555.853	-139.914
(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	12.714.566	3.837.752	11.513.869	4.087.931
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	2.338.109	736.516	2.079.188	738.952
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	10.376.457	3.101.236	9.434.681	3.348.979
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	10.376.457	3.101.236	9.434.681	3.348.979
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	10.376.457	3.101.236	9.434.681	3.348.979

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	10.376.457	3.101.236	9.434.681	3.348.979
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	64.303	37.201	88.259	60.925
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	1.831	3.268	83.246	62.615
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	2.233	3.986	101.520	76.360
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih 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	-402	-718	-18.274	-13.745
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	62.472	33.933	5.013	-1.690
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	76.185	41.381	6.113	-2.061
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	-13.713	-7.448	-1.100	371
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	10.440.760	3.138.437	9.522.940	3.409.904
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	10.440.760	3.138.437	9.522.940	3.409.904

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 30.09.2025

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 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	12.714.566	11.513.869
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	1.788.312	-456.861
Amortizacija	011	389.576	428.051
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	-25.191.211	-48.886.586
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-31.640.725	-19.590.411
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-4.856.099	-14.970.392
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	37.918	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-7.200.605	13.564.251
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.255.074	-272.578
Depoziti od financijskih institucija	024	0	0
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-6.876.311	30.986.253
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-14.331.163	1.521.088
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	61.900.551	18.130.359
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.086.927	1.381.473
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	21.522.243	19.133.550
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.228.371	-3.376.828
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.357.944	-2.077.197
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	6.012.738	7.028.041
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-205.891	-570.634
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 dospijeca	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	-205.891	-570.634
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-770.580	-455.953
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-2.220.000	-2.664.000
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	1.057	27.343
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-2.989.523	-3.092.610
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	2.817.324	3.364.797
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	9.021.306	24.474.158
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-1.383	-36.386
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	11.837.247	27.802.569

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 30.09.2025

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 sveobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijs ke rezerve	Ostale rezerve	(1) Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(1) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	21.608.000	24.035	0	0	-101.870	35.841.151	0	5.011.157	0	12.833.558	0	0	0	75.216.031
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	21.608.000	24.035	0	0	-101.870	35.841.151	0	5.011.157	0	12.833.558	0	0	0	75.216.031
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
Prevaranje 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	-2.664.000	0	0	0	0	0	0	0	-2.664.000
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
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	12.833.558	0	0	0	-12.833.558	0	0	0	0
Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	88.258	0	0	0	0	9.434.681	0	0	0	9.522.939
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	21.608.000	24.035	0	0	-13.612	46.010.709	0	5.011.157	0	9.434.681	0	0	0	82.074.970

Izveštajno razdoblje: 30. rujan 2025.

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja uključuju:

- a) objašnjenje poslovnih događaja koji su značajni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskog položaju i poslovnim rezultatima za izvještajno tromjesečno razdoblje izdavalatelja u odnosu na zadnju poslovnu godinu, odnosno objavljuju se informacije vezane uz te događaje i ažuriraju odgovarajuće informacije objavljene u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju (točke od 15. do 15C MRS 34 - Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),
- b) informacije gdje je omogućen pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima, radi razumijevanja informacija objavljenih u bilješkama uz financijske izvještaje sastavljene za izvještajno tromjesečno razdoblje,
- c) izjava da se iste računovodstvene politike primjenjuju prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za izvještajno tromjesečno razdoblje kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima ili, ako su te računovodstvene politike mijenjale, opis prirode i učinka promjene (točka 16.A (a) MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),
- d) objašnjenje poslovnih rezultata u slučaju da izdavalatelj obavlja djelatnost sezonske prirode (točke 37. i 38. MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine)
- e) ostale objave koje propisuje MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine
- f) u bilješkama uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

1. naziv, sjedište poduzetnika (adresa), pravni oblik poduzetnika, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj

Naziv izdavalatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D. UMAG

Sjedište (adresa) izdavalatelja: E. Miloša 1 , 52470 Umag

Pravni oblik izdavalatelja: dioničko društvo

Država osnivanja: Republika Hrvatska

Matični broj subjekta: 3463958

Osobni identifikacijski broj: 65723536010

2. usvojene računovodstvene politike (samo naznaku je li došlo do promjene u odnosu na prethodno razdoblje)

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 30. rujna 2025. 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 2024. godine.

3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mirovine poduzetnika unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s ispunjavanjem specifičnih kreditnih uvjeta od strane klijenata.

Garancije, neopozivi akreditivi i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

u tisućama eura	31.12.2024.	30.09.2025.
Garancije	16.718	19.678
Nepovučena sredstva po kreditima	20.079	31.930
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	7.107	9.285
Akreditivi	128	111
Ostale potencijalne obveze	33	33
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama	-281	-379
ukupno	43.784	60.658

4. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

Značajnije poslovne aktivnosti i događaji prezentirani su u nastavku i u izvještaju posloводства za izvještajno razdoblje.

RAČUN DOBITI I GUBITKA u tisućama eura

Kamatni prihodi

	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
	01.01.-30.09.2024.	01.01.-30.09.2025.

Kamatni prihodi

Poduzeća	6.230	5.374
Javni sektor i ostali sektori	504	439
Građani	5.235	6.036
Vrijednosnice	1.667	1.805
Banke	7.886	5.479
Ukupno	21.522	19.134

Kamatni rashodi

Poduzeća	-299	-423
Javni sektor i ostali sektori	-381	-314

Građani	-2.504	-2.600
Banke	-44	-37
Ukupno	-3.228	-3.374

Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije na usluge platnog prometa	2.431	2.541
Ostale naknade i provizije	2.762	2.657
Ukupno	5.193	5.198

Rashodi od naknada i provizija

Naknade za usluge platnog prometa	-171	-176
Naknade za međubankovne usluge	-47	-61
Naknade za kartične usluge	-548	-580
Ostalo	-14	-35
Ukupno	-780	-852

Troškovi poslovanja i amortizacija

(Rashodi za zaposlenike)	-5.293	-5.948
(Ostali administrativni rashodi)	-2.721	-3.080
(Doprinosi sustavima osiguranja depozita)	0	0
(Amortizacija)	-390	-428
Ukupno	-8.403	-9.455

Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	10.376	9.435
Zarada po dionici – osnovna (u eurima)	70,11	63,75
Zarada po dionici –razrijeđena (u eurima)	70,11	63,75

BILANCA - Krediti i predujmovi, sredstva u bankama i središnjoj banci (bruto vrijednosti)	31.12.2024.	30.09.2025.
Kreditne institucije	18.017	17.117

Kućanstva	191.283	206.984
Nefinancijska društva	173.733	163.915
Opće države	14.464	14.528
Ostala financijska društva		
Središnje banke	300.463	349.757
Ukupno	697.961	752.302

Depoziti i krediti HBOR

Kreditne institucije	5.159	93
Kućanstva	526.171	548.849
Nefinancijska društva	135.831	157.365
Opće države	41.062	46.515
Ukupno	708.223	752.822

Pozicija depozita uključuje oročene depozite, a vista sredstva i primljene kredite.

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

Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti

Stanje 30. rujan 2025.	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Sveukupno
Prihodi od kamata od vanjskih klijenata	6.127	5.722	7.284	19.134
Rashodi od kamata od vanjskih klijenata	-2.617	-713	-47	-3.377
Trošak umanjenja za kreditne gubitke - neto	4	445	8	457
Prihod od provizija i naknada	1.967	3.231		5.198
Rashod od provizija i naknada	-324	-528	0	-852
Ostali poslovni prihodi	67	19	60	146
Troškovi zaposlenih	-1.814	-876	-3.258	-5.948
Opći i administrativni troškovi	-940	-367	-1.577	-2.884

Amortizacija	-243	-11	-175	-428
Ostali rashodi iz poslovanja	-117	-5	-74	-196
Tečajne razlike neto	1.207	-6	-938	263
Dobit iz poslovanja	3.318	6.911	1.284	11.514
Ukupna imovina	211.481	166.908	465.731	844.120
Ukupne obveze	547.303	208.134	6.609	762.045

Pojedine stavke prihoda i rashoda izuzetne veličine ili pojave, kao što su prihodi od ugovora s kupcima, amortizacija i umanjeње imovine (neto), troškovi osoblja, vrijednosna usklađenja (neto), rezerviranja za troškove i rizike (neto), financijski prihodi, financijski rashodi, (prihod)/trošak poreza na dobit, osnovni i razrijeđeni (gubitak)/dobitak po dionici su detaljno objašnjeni u Izvještaju posloводства za razdoblje završeno na dan 30. rujna 2025. godine.

5. iznose koje poduzetnik duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja poduzetnika pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao poduzetnik, uz naznaku vrste i oblika osiguranja

Istarska keditna banka Umag d.d. kao obvezu koja dospjeva nakon više od pet godina smatra obveze po kreditima HBOR-a predstavljaju primljene kredite temeljem programa kreditiranja HBOR-a. Sredstva iz primljenih kredita plasiraju se klijentima Banke. Glavnica kredita koja dospjeva u razdoblju duljem od 5 godina iznosi 0,973 milijuna eura.

6. prosječan broj zaposlenih tijekom tekućeg razdoblja

Tijekom 2025. godine prosječan broj zaposlenika Istarske kreditne banke Umag d.d. iznosio je 213,17 zaposlenika mjereno temeljem sati rada.

7. ako je poduzetnik u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće

Kapitalizirani interni rad predstavlja sve izravne troškove rada koji se mogu identificirati ili povezati s njima i koji se mogu pravilno dodijeliti izgradnji, preinakama ili ugradnji određenih stavki kapitalne imovine i kao takve se amortiziraju. Istarska kreditna banka d.d. nije kapitalizirala interni rad u prvih devet mjeseci 2025. godine.

U troškovima osoblja iskazani su troškovi neto plaća i nadnica u iznosu od 3.262 tisuća eura, troškovi poreza i doprinosa za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u iznosu od 2.119 tisuća eura, i ostalih naknada zaposlenicima 567 tisuća eura za razdoblje završeno na dan 30. rujna 2025. godine.

8. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine

Na dan 30.09.2025. stanje odgođenog poreza Istarske kreditne banke d.d. iznosi 189 tisuća eura te je manji u odnosu na 31.12.2024., kada je odgođeni porez iznosio 211 tisuća eura.

Razlog umanjenu odgođenog poreza većim dijelom je posljedica vremena priznavanja prihoda, poreznog tretmana MSFI-a 16 i fer vrednovanja vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

9. naziv i sjedište svakog poduzetnika u kojem poduzetnik, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun poduzetnika, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog poduzetnika, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetni poduzetnik ne objavljuje svoju bilanci i nije pod kontrolom drugog poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

10. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala

Uplaćeni i upisani kapital Istarske kreditne banke d.d. čini ukupnu vrijednost od 21.608.000 eura na dan 30.rujna 2025.

Dionički kapital društva sastoji se od 148.000 odobrenih i izdanih dionica nominalne vrijednosti od 146 eura. Dionica nosi pravo na jedan glas i pravo na dividendu.

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

11. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

12. naziv, sjedište te pravni oblik svakog poduzetnika u kojemu poduzetnik ima neograničenu odgovornost

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

13. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član grupe

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

14. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu poduzetnika iz točke 13.

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

15. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke tromjesečnih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 13. i 14., pod uvjetom da su dostupni

Revidirana, nerevidirana i nekonsolidirana izvješća o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d. dostupna su javnosti na internetskim stranicama Banke, web adresi www.ikb.hr <<http://www.ikb.hr/>>. Nadalje, izvješće je dostavljeno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i Službenom registru propisanih informacija te objavljeno na internetskim stranicama Zagrebačke Burze d.d., Zagreb.

16. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana poduzetnika koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na poduzetnika, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

17. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci

Nije bilo značajnih događaja u period između 30.09. 2025. godine do objave Skraćenih tromjesečnih financijskih izvještaja.