



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2023. DO 30.06.2023.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.06.2023. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.06.2023.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.06.2023.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.06.2023.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.06.2023.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2023. GODINE

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

Ukupna aktiva Banke krajem lipnja 2023. godine iznosila je 698,9 milijuna eura, odnosno 0,4% ili 2,6 milijuna eura manje u odnosu na kraj 2022. godine kada je ista iznosila 701,6 milijuna eura. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno strukturi i načinu poslovanja naših klijenata s obzirom na tradicionalno smanjivanje bilance tijekom prvog polugodišta, odnosno priprema za predstojeću turističku sezonu.

Najveći udio u imovini Banke ima financijska imovina po amortiziranom trošku koju čine krediti i predujmovi te dužnički vrijednosni papiri sa udjelom od 60,9 posto u bruto iznosima, od čega se na bruto kreditni portfelj odnosi 52,4 posto bilance Banke. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za ukupno 35,9 milijuna eura u bruto vrijednosti.

Ukupan portfelj vrijednosnica iznosi više od 86 milijuna eura s udjelom u bilanci od 12,3 posto.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 58,4 milijuna eura odnosno 8,4 posto ukupne pasive.

Ukupne obveze koje čine primljeni depoziti klijenata Banke i kreditne obveze prema HBOR-u čine 91,2 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 72 posto depozitne osnovnice.

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

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

Bruto dobit na dan 30.06.2023. godine iznosi 6,4 milijuna eura što je za 12,3% više u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke (operativna dobit) iznosi 7,2 milijuna eura te je za 92,1% viša od prethodne godine.

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

Ostvareno je 2,6 milijuna eura prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran pad od 1,1 milijuna eura ili 30%. Ovakav trend je očekivan sukladno poslovanju u uvjetima eura kao domaće valute, pa je prihod od kupoprodaje valute znatno niži od istog razdoblja protekle godine.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 5,0 milijuna eura te su za 12,0% veći u odnosu na isto razdoblje 2022. godine.

Na poziciji rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvaren je neto trošak od ukupno 806 tisuća eura. Iskazani su rashodi od ukupno 1.956 tisuća eura koji su proizašli iz izdvajanja novih rezervacija, a naplata plasmana rezultirala je smanjenem troškova u iznosu od u iznosu od 1.150 tisuća eura od NPL plasmana.

Neto dobit Banke za promatrano razdoblje iznosi 5,2 milijuna eura što je za 12,3% više u odnosu na prvo polugodište 2022. godine.

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

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

Što se tiče pasivne kamate u prvom polugodištu u bankarskom sustavu nije zabilježeno bitno povećanje kamatnih stopa na štednju što je očekivano s obzirom na visoku likvidnost koja je dodatno povećana u procesu uvođenja eura. Međutim, u razdoblju koje slijedi očekuje se rast pasivnih kamata.

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno internim procedurama procjene rizika temeljem čega Banka izdvaja primjerene rezerve. Održavanje dobre kunske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava i u ovom obračunskom razdoblju.

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

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

Osnov budućeg poslovanja je osiguravanje klijentima brzo i efikasno rješavanje njihovih zahtjeva uz ponudu kvalitetnih proizvoda i usluga u cilju održavanja dugoročnih odnosa. Pri tome će se voditi opreznim (konzervativnim) pristupom kod odobravanja kredita, i to kada su u pitanju instrumenti osiguranja, a posebno u pogledu pridavanja dodatnog opreza kod utvrđivanja i praćenja kreditne sposobnosti, te uzimanja u obzir boniteta klijenata u nadolazećem izazovnom gospodarskom okruženju.

U Umagu, 27.07.2023.

Predsjednik Uprave

Miro Dodić





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

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

Umag, 27.07.2023.

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

S poštovanjem,

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



Istarska kreditna banka Umag d.d., Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

Tel.: +385 52 702 300 – Fax: +385 52 702 388 – E-mail: callcenter@ikb.hr – Web: www.ikb.hr

OIB: 65723536010 – Račun: HR77 2380 0061 0000 0000 5 – SWIFT/BIC: ISKBHR2X

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu, MBS: 040001029

Temeljni kapital: 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka

Uprava: Miro Dodić (Predsjednik), Klaudija Paljuh (Članica), Emanuela Vukadinović (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: Milan Travan

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2023

do

30.06.2023

Godina:

2023

Kvartal:

2

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):

215

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

LARISA FARAGUNA RACMAN

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

052/702-333

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo:

KPMG Croatia d.o.o.

(tvrtna revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.06.2023

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	263.093.454	245.767.515
Novac u blagajni	002	25.352.165	10.251.496
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	222.208.252	232.014.115
Ostali depoziti po viđenju	004	15.533.037	3.501.904
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	247.669	253.152
Vlasnički instrumenti	011	41.630	41.630
Dužnički vrijednosni papiri	012	206.039	211.522
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	71.309.762	21.411.153
Vlasnički instrumenti	018	349.045	342.212
Dužnički vrijednosni papiri	019	70.960.717	21.068.941
Kreditni i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	360.765.103	425.798.095
Dužnički vrijednosni papiri	022	41.597.286	64.987.152
Kreditni i predujmovi	023	319.167.817	360.810.943
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	4.796.924	4.314.610
Nematerijalna imovina	028	178.021	200.565
Porezna imovina	029	184.465	201.764
Ostala imovina	030	982.265	996.343
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	701.557.663	698.943.197
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	643.448.807	637.432.345

Depoziti	044	643.189.564	637.197.090
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	259.243	235.255
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	659.438	668.000
Porezne obveze	050	182.265	686.649
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.291.572	1.767.756
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	646.582.082	640.554.750
Kapital			
Kapital	055	21.607.273	21.608.000
Premija na dionice	056	24.035	24.035
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-186.025	-225.384
Zadržana dobit	060	23.004.911	26.743.141
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	5.011.157	5.011.157
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	5.514.230	5.227.498
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	54.975.581	58.388.447
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	701.557.663	698.943.197

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 30.06.2023

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	5.144.326	2.677.174	10.025.090	5.529.560
(Kamatni rashodi)	002	253.554	123.227	135.564	66.871
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	28.535	28.535	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	2.356.994	1.369.909	2.379.916	1.328.283
(Rashodi od naknada i provizija)	006	364.355	212.455	401.066	226.854
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	1.307.767	750.774	187.677	88.440
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	18.429	-4.977	930	-11.692
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	292.947	238.222	162.509	102.468
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	15.898	3.757	28.383	307
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	8.515.191	4.720.198	12.191.109	6.743.027
(Administrativni rashodi)	018	4.144.981	2.169.476	4.688.446	2.443.872
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	287.626	287.626	3.750	3.750
(Amortizacija)	020	331.000	162.323	315.978	169.566
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	136.718	-27.742	10.618	59.141
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-2.065.278	-1.881.031	795.491	431.372
(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	5.680.144	4.009.546	6.376.826	3.635.326
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.024.533	722.597	1.149.329	654.968
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	4.655.611	3.286.949	5.227.497	2.980.358
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	4.655.611	3.286.949	5.227.497	2.980.358
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	4.655.611	3.286.949	5.227.497	2.980.358

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	4.655.611	3.286.949	5.227.497	2.980.358
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-137.872	-69.102	-39.359	-23.236
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-2.509	2.302	-5.603	-8.495
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti 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	-3.060	2.807	-6.833	-10.359
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	551	-505	1.230	1.864
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-135.363	-71.404	-33.756	-14.741
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	-164.981	-87.078	-41.166	-17.978
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	29.618	15.674	7.410	3.237
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	4.517.739	3.217.847	5.188.138	2.957.122
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	4.517.739	3.217.847	5.188.138	2.957.122

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2023 do 30.06.2023

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u 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	5.680.144	6.376.826
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-1.928.560	806.109
Amortizacija	011	300.232	315.978
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	-1.018.673	-9.805.863
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-13.329.259	-52.474.325
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-19.163.905	49.898.609
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	-5.722	-5.483
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-6.846.993	-23.389.866
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-727.831	624.070
Depoziti od financijskih institucija	024	-291	0
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	13.724.786	-12.821.629
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	22.009.542	492.806
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	1.406.943	6.940.785
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	432.877	-74.217
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	5.144.326	10.025.090
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-253.554	-135.564
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.019.426	-653.822
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	4.404.636	-23.880.496
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	1.774.725	9.774
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	1.774.725	9.774
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.637.142	-468.872
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	1.898	-1.010.000
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-1.566.687	-1.776.000
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-3.201.931	-3.254.872
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	2.977.430	-27.125.594
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	209.213.219	40.885.202
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	61.742	-6.208
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	212.252.391	13.753.400

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 30.06.2023

u eurima

AOP oznaka	Izvori promjene kapitala	Respodijelivo 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	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	Početno stanje [prije prepravljajanja]	21.607.273	24.035	0	0	-186.025	23.004.911	0	5.011.157	0	5.514.230	0	0	0	54.975.581
001	Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	21.607.273	24.035	0	0	-186.025	23.004.911	0	5.011.157	0	5.514.230	0	0	0	54.975.581
004	Izdavanje redovnih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
005	Izdavanje poviašenih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	Redukcija kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Dividende	0	0	0	0	0	-1.776.000	0	0	0	0	0	0	0	-1.776.000
011	Kupnja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
013	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	Prijenos između komponenata kapitala	0	0	0	0	0	5.514.230	0	0	0	-5.514.230	0	0	0	0
016	Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	727	0	0	0	-39.359	0	0	0	0	5.227.498	0	0	0	5.188.866
020	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	21.608.000	24.035	0	0	-225.384	26.743.141	0	5.011.157	0	5.227.498	0	0	0	58.388.447

Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje na dan 30.06.2023.

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

Osnova izvješćivanja

Financijski izvještaji na dan 30.06.2023. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34. Tijekom godine se financijsko izvještavanje treba sagledavati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2022. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“). Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane, važne objave. Okvir sastavljanja financijskih izvještaja u skladu je sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji se temelje na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (kako je propisano Zakonom o računovodstvu), te u skladu s propisima HNB-a. Banka se u cilju povećanja kvalitete objave informacija ne rukovodi samo odredbama MRS 34, već primjenjuje odredbe iz drugih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su značajni za financijsko izvještavanje na dan 30.06.2023. godine.

1. Računovodstvene politike

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 30. lipnjem 2023. godine pripravljena su na temelju računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Financijska izvješća pripravljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2022. godine.

2. Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme tromjesečnih financijskih izvještaja, rukovodstvo je donosilo prosudbe i procjene koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, kao i na prihode i rashode.

3. Podjela dionica

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

4. Promjena vlasničke strukture

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

5. Pripajanja i spajanja

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

6. Financijski položaj - Bilanca

U odnosu na 31.12.2022. godine vrijednost ukupne imovine manja je za 0,4% odnosno za 2,6 milijuna eura, u najvećem dijelu radi smanjenja depozitne osnovice klijenata. Naime, ukupne financijske obveze koje se u najvećem dijelu odnose na depozite klijenata umanjene su za 6 milijuna eura odnosno za 0,9% što je očekivani trend s obzirom na način poslovanja naših klijenata koji su tradicionalno najviše orijentirani prema turizmu, te u ovom razdoblju pripremi turističke sezone.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju niža su za 6,6% odnosno za 17,3 milijuna eura. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te dužnički vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku u odnosu na početak godine umanjeni su za 26,5 milijuna eura odnosno za 23,4%. Istovremeno je potrebno istaknuti kako je portfelj kredita klijentima u ovom razdoblju povećan za 35,9 milijuna eura.

Rezultati poslovanja

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju iznosi 6,4 milijuna eura što je za 12,3% više u odnosu na isto razdoblje 2022. godine. Kamatni prihodi čine 78,6 % ukupnih prihoda, a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 20,1%, dok ostali prihodi čine 1,3% ukupnih prihoda.

Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti

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

Poslovanje po segmentima	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 30. lipnja 2023.				
Račun dobiti i gubitka				
Prihodi od kamata	27,5%	36,2%	36,3%	100%
Rashodi od kamata	25,0%	66,6%	8,4%	100%
Neto prihodi od naknada i provizija	50,7%	50,9%	-1,6%	100%
Bilanca				
Ukupno imovina	22,0%	29,9%	48,2%	100%
Dani krediti	44,4%	55,6%	0,0%	100%
Portfelj vrijednosnica ukupno		8,3%	91,7%	100%
Ukupno obveze	73,6%	26,0%	0,4%	100%

Opis proizvoda i usluga

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

Aktivnosti na poboljšanju aplikativnog sustava odnosno na uslugama namijenjenih klijentima (mobilno bankarstvo, internet bankarstvo, kartično poslovanje, mogućnost podizanja gotovine na rate, plaćanja na rate putem EFTPOS terminala, usluge Instant payment i dr.) provode se kontinuirano. U ovom segmentu

naročito je bitno uspostavljanje novih tehnoloških rješenja za unaprijeđenje upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima te upravljanja proizvodima i uslugama. U ponudi Banke postoji stotinjak različitih proizvoda i usluga, međutim ovo tržište je izuzetno živo te iziskuje kontinuirano unapređenje poslovanja bazirano na digitalnoj osnovi. Banka uspješno provodi poslovnu suradnju s HBOR-om, HAMAG-BICRO-om, Obrtničkom komorom Istarske županije, IDA-om, te s pojedinim jedinicama lokalne uprave i samouprave.

Operativni i ostali troškovi

Troškovi su u promatranom razdoblju 2023. godine viši od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2022. godine za 12,0%, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 93,2% ukupnih troškova, amortizacija čini 6,3%, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 0,6% od sveukupnih operativnih i ostalih troškova poslovanja.

Povećanje troškova u uvjetovano je najvećim dijelom visokom stopom inflacije.

Neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova

Naplata potraživanja je vrlo dobra u promatranom razdoblju. To je vidljivo temeljem iskazanih rezervacija i kamata od djelomično nadoknadivih plasmana gdje je Banka izdvojila nove rezervacije, ali je realizirana i dobra naplata kod dijela klijenata.

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

7. Upravljanje rizicima

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

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

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

8. Likvidnost

Banka u svom poslovanju kontinuirano iskazuje optimalnu likvidnost. Sukladno regulatornom bankovnom standardu Basel III u dijelu upravljanja rizikom likvidnosti Banka iskazuje visoke omjere kako u LCR

pokazatelju gdje su postavljeni limiti na likvidnost zavisno o očekivanim odljevima u kratkom roku, a također i za NSFR pokazatelj koji je orijentiran je na dugoročniju, strukturnu poziciju likvidnosti u Banci.

Likvidnosni pokazatelji kreću se unutar internih i regulatorno propisanih okvira.

9. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 55,4 milijuna eura potencijalnih obveza.

Od toga se na garancije i akreditive odnosi 15,5 milijuna eura, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 39,9 milijuna eura te na ostale stavke 33 tisuća eura.

10. Ostalo

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

Banka raspolaže s dovoljno resursa za nastavak rada u doglednoj budućnosti te nije utvrdila značajne neizvjesnosti vezane uz poslovne događaje i uvjete koji mogu dovesti u sumnju vremensku neograničenost poslovanja. Sukladno tome, financijski izvještaji za razdoblje završeno danom 30.lipnja 2023. godine sastavljeni su po načelu vremenske neograničenosti poslovanja.

U prvom polugodištu 2023. godine Rusko-ukrajinski sukob nije značajno utjecao na imovinu i poslovanje Banke, a neizravan utjecaj iskazan je temeljem makroekonomskih pokazatelja gospodarstava u Europi.

Značajan je utjecaj globalnog tržišnog okruženja što se naročito odnosi na kretanje referentnih kamatnih stopa, te visoku stopu inflacije.

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

U Umagu, 27.07.2023.

Istarska kreditna banka Umag d.d.