



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2020. DO 30.09.2020.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2020. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.09.2020.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2020.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.09.2020.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.09.2020.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2020. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja, za prvih devet mjeseci 2020. godine Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 38,87 milijuna kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju 2019. godine predstavlja povećanje od 21,53 posto.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- Na dan 30.09.2020. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.825 milijuna kuna i za 163,16 milijuna kuna je viša od ostvarenja krajem prošle godine. Sukladno strukturi i načinu poslovanja naših klijenata očekivano smanjivanje bilance tijekom mjeseca rujna 2020. godine ove godine nije iskazano, već je kod depozita građana iskazan stalan rast.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti i predumovi sa udjelom od 55,17% u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortizacijskom trošku s ukupno 16,97 postotnim udjelom. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za ukupno 166,4 milijuna kuna u bruto vrijednosti.
- Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose ukupno 1 milijardu kuna ili 26,16 posto bilance te za 32% više od iskazanog krajem 2019. godine.
- Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 360,98 milijuna kuna odnosno 9,44 posto ukupne pasive.
- Ukupne obveze čine 90,56 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 74,6 posto depozitne osnovice.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 0,6% ukupnih izvora financiranja Banke. Ove se obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

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

- Ukupno neto poslovni prihodi iz poslovanja iznose 87,64 milijuna kuna, te se zadržavaju na razini iskazanih za isti period 2019. godine.
- Ukupni administrativni troškovi i amortizacija iznose 48,97 milijuna kuna, te su za 0,12% niži od iskazanih za prvih devet mjeseci 2019. godine.
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 0,19 milijuna kuna prihoda s naglaskom da je Banka tijekom poslovnog razdoblja ostvarila dobru naplatu po osnovi neprihodujućih plasmana.
- Iskazane su značajne veličine temeljem realiziranog dobitka kod prodaje vrijednosnica.

I u ovom razdoblju na kamatne prihode i rashode uvelike djeluje trend zadržavanja vrlo niskih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na bankarskom i financijskom tržištu, te utjecaj vrlo niskih, odnosno negativnih referentnih kamatnih stopa što je utjecalo i na rezultat poslovanja Banke. U segmentu poslovanja s

vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice, a pad je vidljiv naročito u segmentu prinosa na trezorske zapise.

Istovremeno je ostvareno 28,57 milijuna kuna neto prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute i ostalih prihoda što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu poslovanja Banke.

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

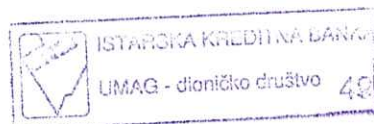
Usljed situacije nastale prilikom epidemije COVID-19 Istarska kreditna banka Umag d.d. je poduzela niz mjera, kontinuirano prati upute i mjere Nacionalnog i regionalnog stožera civilne zaštite, te sukladno uputama prilagođava poslovanje novonastalim okolnostima. Banka od početka izbijanja pandemije kontinuirano poduzima različite organizacijske, administrativne, tehnološke, epidemiološke i sve ostale potrebne mjere kojima je osnovni cilj nastavljavanje svih redovnih aktivnosti Banke.

Poslovanje IKB-a se odvija redovno i bez prekida, likvidnost i solventnost Banke kao i njena visoka kapitaliziranost nisu ugrožene. Banka je poduzela i poduzima sve potrebne aktivnosti u svrhu nesmetanog korištenja svih bankovnih proizvoda i usluga i u situaciji provedbe mjera zaštite zdravlja nastalih uslijed pojave COVID-a 19 te nisu evidentirane poteškoće u funkcioniranju za vrijeme važenja izvanrednih mjera i postupaka.

Ova poslovna godina je zasigurno razdoblje u kojem će se cijeli bankarski sustav susretati s novim izazovima i prilagođavati se novim uvjetima na tržištu. Banka će posebno i dalje voditi računa u pridržavanju zakonskim propisima, ograničenjima i preporukama regulatora.

Primarni fokus biti će usmjeren na potrebe klijenata te će u skladu s tim i dalje razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa. Pri tome će se voditi opreznim (konzervativnim) pristupom kod odobravanja kredita, naročito kada su u pitanju instrumenti osiguranja, s obzirom na očekivano gospodarsko okruženje u narednom razdoblju.

U Umagu, 30.10.2020.



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, 30.10.2020.

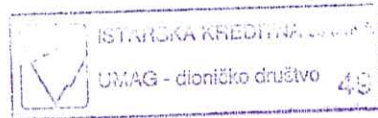
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

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

S poštovanjem,

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić



Predsjednik Uprave
Miro Dodić

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020

do

30.09.2020

Godina:

2020

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:

izvjescivanje@ikb.hr

Internet adresa:

www.ikb.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

231

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

LARISA FARAGUNA RACMAN

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

052/702-333

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo:

KPMG Croatia d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2020

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Zadnji dan prethodne poslovne godine | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja |
|--|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Imovina | | | |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.) | 001 | 758.051.135 | 1.000.660.431 |
| Novac u blagajni | 002 | 240.999.438 | 224.027.653 |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka | 003 | 378.694.827 | 630.670.769 |
| Ostali depoziti po viđenju | 004 | 138.356.870 | 145.962.009 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.) | 005 | 0 | 0 |
| Izvedenice | 006 | 0 | 0 |
| Vlasnički instrumenti | 007 | 0 | 0 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 008 | 0 | 0 |
| Kredit i predujmovi | 009 | 0 | 0 |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.) | 010 | 1.605.960 | 1.685.336 |
| Vlasnički instrumenti | 011 | 309.836 | 314.066 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 012 | 1.296.124 | 1.371.270 |
| Kredit i predujmovi | 013 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.) | 014 | 0 | 0 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 015 | 0 | 0 |
| Kredit i predujmovi | 016 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.) | 017 | 675.535.880 | 556.220.843 |
| Vlasnički instrumenti | 018 | 3.041.237 | 2.973.718 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 019 | 672.494.643 | 553.247.125 |
| Kredit i predujmovi | 020 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.) | 021 | 2.163.435.882 | 2.203.354.761 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 022 | 153.100.422 | 92.922.984 |
| Kredit i predujmovi | 023 | 2.010.335.460 | 2.110.431.777 |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite | 024 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 025 | 0 | 0 |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 026 | 0 | 0 |
| Materijalna imovina | 027 | 42.077.337 | 40.164.117 |
| Nematerijalna imovina | 028 | 2.427.694 | 2.155.063 |
| Porezna imovina | 029 | 334.434 | 1.226.900 |
| Ostala imovina | 030 | 18.740.076 | 19.902.214 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 031 | 0 | 0 |
| Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.) | 032 | 3.662.208.398 | 3.825.369.665 |
| Obveze | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.) | 033 | 0 | 0 |
| Izvedenice | 034 | 0 | 0 |
| Kratke pozicije | 035 | 0 | 0 |
| Depoziti | 036 | 0 | 0 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 037 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 038 | 0 | 0 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.) | 039 | 0 | 0 |
| Depoziti | 040 | 0 | 0 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 041 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 042 | 0 | 0 |
| Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.) | 043 | 3.311.571.567 | 3.448.805.777 |
| Depoziti | 044 | 3.309.148.227 | 3.447.064.455 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 045 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 046 | 2.423.340 | 1.741.322 |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite | 047 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 048 | 0 | 0 |
| Rezervacije | 049 | 1.977.100 | 2.393.576 |
| Porezne obveze | 050 | 2.014.229 | 2.710.075 |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 051 | 0 | 0 |
| Ostale obveze | 052 | 12.266.186 | 10.478.183 |

| | | | |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 053 | 0 | 0 |
| Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.) | 054 | 3.327.829.082 | 3.464.387.611 |
| Kapital | | | |
| Temeljni kapital | 055 | 162.800.000 | 162.800.000 |
| Premija na dionice | 056 | 181.091 | 181.091 |
| Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | 057 | 0 | 0 |
| Ostali vlasnički instrumenti | 058 | 0 | 0 |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 059 | 4.614.027 | -511.853 |
| Zadržana dobit | 060 | 99.035.706 | 129.027.637 |
| Revalorizacijske rezerve | 061 | 0 | 0 |
| Ostale rezerve | 062 | 37.756.561 | 37.756.561 |
| (-) Trezorske dionice | 063 | 0 | 0 |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 064 | 29.991.931 | 31.728.618 |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine | 065 | 0 | 0 |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | 066 | 0 | 0 |
| Ukupno kapital (od 55. do 66.) | 067 | 334.379.316 | 360.982.054 |
| Ukupno obveze i kapital (54. + 67.) | 068 | 3.662.208.398 | 3.825.369.665 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 30.09.2020

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | | Tekuće razdoblje | |
|---|------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Kamatni prihodi | 001 | 61.759.518 | 18.934.180 | 58.535.593 | 20.982.338 |
| (Kamatni rashodi) | 002 | 4.971.612 | 1.498.717 | 3.144.419 | 954.125 |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev) | 003 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prihodi od dividende | 004 | 492.011 | 0 | 0 | 0 |
| Prihodi od naknada i provizija | 005 | 26.202.593 | 11.420.409 | 20.789.513 | 8.597.698 |
| (Rashodi od naknada i provizija) | 006 | 3.353.651 | 1.379.137 | 2.846.293 | 1.259.887 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 007 | 0 | 0 | 8.804.360 | 0 |
| Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | 008 | 11.787.249 | 5.818.677 | 9.507.626 | 4.293.230 |
| 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 | 469.256 | 372.701 | 583.934 | -99.527 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto | 013 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 014 | 1.561.099 | 334.094 | 1.119.190 | 207.162 |
| (Ostali rashodi iz poslovanja) | 015 | 5.885.263 | 2.171.099 | 5.709.235 | 1.971.005 |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.) | 016 | 88.061.200 | 31.831.108 | 87.640.269 | 29.795.884 |
| (Administrativni rashodi) | 017 | 45.188.044 | 15.538.713 | 44.779.742 | 14.891.454 |
| (Amortizacija) | 018 | 3.840.453 | 1.560.814 | 4.189.813 | 1.453.715 |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | 019 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) | 020 | 888.658 | 252.999 | 275.592 | 692.428 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | 021 | 6.162.743 | 3.499.625 | -470.655 | -2.409.161 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva) | 022 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini) | 023 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku | 024 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela | 025 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se nastavi | 026 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.) | 027 | 31.981.300 | 10.978.955 | 38.865.777 | 15.167.448 |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti) | 028 | 5.686.533 | 1.969.777 | 7.137.159 | 2.806.287 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.) | 029 | 26.294.767 | 9.009.178 | 31.728.618 | 12.361.161 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.) | 030 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | 031 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti) | 032 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.) | 033 | 26.294.767 | 9.009.178 | 31.728.618 | 12.361.161 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | 034 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 035 | 26.294.767 | 9.009.178 | 31.728.618 | 12.361.161 |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI | | | | | |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 036 | 26.294.767 | 9.009.178 | 31.728.618 | 12.361.161 |
| Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.) | 037 | 5.991.163 | 2.323.169 | -5.125.880 | 322.283 |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.) | 038 | -83.331 | -36.801 | -55.498 | 62.781 |
| Materijalna imovina | 039 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nematerijalna imovina | 040 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca | 041 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 042 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela | 043 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 044 | -83.331 | -36.801 | -67.680 | 76.563 |

| | | | | | |
|---|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata | 045 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer | 046 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer | 047 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti | 048 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | 049 | 0 | 0 | 12.182 | -13.782 |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.) | 050 | 6.074.494 | 2.359.970 | -5.070.382 | 259.502 |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel] | 051 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Preračunavanje stranih valuta | 052 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel] | 053 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni] | 054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 055 | 6.074.494 | 2.359.970 | -6.183.393 | 316.466 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 056 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 057 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak | 058 | 0 | 0 | 1.113.011 | -56.964 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.) | 059 | 32.285.930 | 11.332.347 | 26.602.738 | 12.683.444 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel] | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 061 | 32.285.930 | 11.332.347 | 26.602.738 | 12.683.444 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 30.09.2020

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|---|---------------|---------------------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi | | | |
| Naplaćena kamata i slični primici | 001 | 0 | 0 |
| Naplaćene naknade i provizije | 002 | 0 | 0 |
| (Plaćena kamata i slični izdaci) | 003 | 0 | 0 |
| (Plaćene naknade i provizije) | 004 | 0 | 0 |
| (Plaćeni troškovi poslovanja) | 005 | 0 | 0 |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u 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 | 31.981.300 | 38.865.777 |
| Usklađenja: | | | |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 010 | 7.018.330 | 1.659.087 |
| Amortizacija | 011 | 3.840.453 | 4.189.813 |
| 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 | -5.506.598 | 59.091.101 |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | 016 | 2.009 | -63.996 |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima | 017 | -196.065.291 | -224.319.316 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 018 | 42.455.958 | 119.315.101 |
| 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 | 0 | -83.839 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | 022 | 2.487.748 | 60.220.760 |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 023 | -1.836.548 | -8.026.317 |
| Depoziti od financijskih institucija | 024 | 4.161.822 | 179 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 025 | 70.681.230 | 51.924.853 |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 026 | 137.068.058 | 144.350.786 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 027 | -52.549.339 | -45.444.299 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 028 | 0 | 0 |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | 029 | 2.367.906 | 3.395.259 |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 030 | 61.759.518 | 58.535.593 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 031 | 0 | 0 |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 032 | -4.979.951 | -2.463.171 |
| (Plaćeni porez na dobit) | 033 | -3.219.471 | -4.219.292 |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.) | 034 | 99.667.134 | 256.928.079 |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 035 | -1.671.363 | -5.158.129 |
| 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 | 492.011 | 0 |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.) | 040 | -1.179.352 | -5.158.129 |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 041 | -11.405.177 | -3.386.854 |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 042 | 0 | 0 |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala | 043 | -4.881.756 | -7.038.442 |
| Povećanje dioničkoga kapitala | 044 | 0 | 0 |
| (Isplaćena dividenda) | 045 | -10.329.096 | 0 |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | 046 | 0 | 0 |
| Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.) | 047 | -26.616.029 | -10.425.296 |

| | | | |
|---|------------|--------------------|----------------------|
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.) | 048 | 71.871.753 | 241.344.654 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 049 | 846.960.000 | 758.051.135 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | 050 | -256.393 | 1.264.642 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.) | 051 | 918.575.360 | 1.000.660.431 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2020

| Opis pozicije | AOP oznaka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | | | | | | Ukupno |
|--|--------------------|--|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|---------------------------------------|--|---------------|----|----|-------------|--|--------|
| | | u kunama | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | | | |
| 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 | 4.614.028 | 99.035.705 | 0 | 37.756.561 | 0 | 29.991.931 | 0 | 0 | 0 | 334.379.316 | | |
| Učinci ispravaka pogrešaka | 002 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Učinci promjena računovodstvenih politika | 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.) | 004 | 162.800.000 | 181.091 | 0 | 0 | 4.614.028 | 99.035.705 | 0 | 37.756.561 | 0 | 29.991.931 | 0 | 0 | 0 | 334.379.316 | | |
| Izdavanje redovnih dionica | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Izdavanje povlaštenih dionica | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata | 007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Redukcija kapitala | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Dividende | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica | 013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze | 014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente | 015 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata | 016 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29.991.931 | 0 | 0 | 0 | -29.991.931 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 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 | -5.125.880 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5.125.880 | | |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31.728.618 | 0 | 0 | 0 | 31.728.618 | | |
| 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 | -511.852 | 129.027.636 | 0 | 37.756.561 | 0 | 31.728.618 | 0 | 0 | 0 | 360.982.054 | | |



Bilješke uz financijske izvještaje na dan 30.09.2020.

Osnova izvješćivanja

Bilješke uz financijske izvještaje na dan 30.09.2020. godine su sastavni dio izvještaja, a sastavljene su sukladno članku 465. stavka 1. i 468. stavka 1. Zakona o trgovačkim društvima, te sukladno MRS-u 34.

Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) je, s obzirom na trenutnu situaciju uzrokovanu koronavirusom, koja se odnosi na visok stupanj neizvjesnosti o očekivanom razvoju pandemije i povezanim učincima na gospodarski i financijski sustav, 20. svibnja 2020. na svojim internetskim stranicama objavilo Javnu objavu u kojoj je posebno naglašena važnost objava ažuriranih informacija o trenutnom i očekivanom utjecaju COVID-19 na financijski položaj, uspješnost i novčane tokove te informacije o glavnim rizicima i nesigurnostima kojima su izdavatelji izloženi.

Stoga se Banka, u cilju povećanja kvalitete objava relevantnih informacija povezanih s izbijanjem COVID-19, ne rukovodi samo odredbama MRS 34, već primjenjuje odredbe iz drugih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) koji su značajni za financijsko izvještavanje na dan 30.09.2020.godine.

Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja. Bilješke podrazumijevaju najbitnije politike koje su primjenjivane pri procjeni imovine, obveza, kapitala, prihoda i rashoda, ali i najbitnije podatke koji nisu posebno objavljeni u bilanci, računu dobitka ili gubitka, ostalom sveobuhvatnom dobitku ili drugim financijskim izvješćima.

1. Računovodstvene politike

Financijska izvješća za razdoblje završeno 30. rujna 2020. 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 2019. godine.

2. Podjela dionica

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

3. Promjena vlasničke strukture

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

4. Pripajanja i spajanja

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

5. Financijski položaj - Bilanca

U odnosu na kraj 2019. godine vrijednost ukupne imovine veća je za 4,46%, odnosno 163,16 milijuna kuna, u najvećem dijelu radi porasta depozitne osnovice klijenata tijekom 2020. godine, odnosno tijekom trećeg tromjesečja 2020. godine.

Ukupni dionički kapital i rezerve povećali su se za 26,6 milijuna kuna, u najvećem dijelu kao rezultat zadržavanja ostvarene neto dobiti iz 2019. godine na poziciji zadržane dobiti u iznosu od 29,99 milijuna kuna.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju povećana su za 32% odnosno za 242,61 milijuna kuna. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te dužnički vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku umanjani su za ukupno 179,49 milijuna kuna. Istovremeno je kreditni portfelj klijentima u ovom razdoblju povećan za 9,48% odnosno za 166,4 milijuna kuna, dok je istovremeno došlo do smanjenja na poziciji predujmova u iznosu od 66,3 milijuna kuna.

6. Rezultati poslovanja

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju za 2020. godinu iznosi 38,87 milijuna kuna što je za 21,53% više u odnosu na isto razdoblje 2019. godine. Ukupan prihod iz poslovanja iznosi 99,34 milijuna kuna, a ukupni rashodi 60,47 milijuna kuna.

Kamatni prihodi čine 58,9% prihoda a nekamatni i ostali prihodi čine 41,1% ukupnih prihoda Banke ostvarenih tijekom izvještajnog razdoblja 2020. godine.

7. Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti

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

| Poslovanje po segmentima | u postocima | | | |
|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|--------|--------|
| | Poslovanje s građanima | Poslovanje s poslovnim subjektima | Ostalo | Ukupno |
| Račun dobiti i gubitka | | | | |
| Prihodi od kamata | 44% | 51% | 5% | 100% |
| Rashodi od kamata | 62% | 18% | 21% | 100% |
| Neto prihodi od naknada i provizija | 53% | 49% | -2% | 100% |
| Bilanca | | | | |
| Ukupno imovina | 23% | 32% | 45% | 100% |
| Ukupno obveze | 65% | 35% | 0% | 100% |

8. Opis proizvoda i usluga

Stalna digitalizacija u bankarskom poslovanju te velika konkurencija među bankama rezultirala je novim proizvodima i širenju bankovnog poslovanja zahvaljujući kojem su proizvodi i usluge postali dostupni većini

kategorija klijenata. Banka stalno unaprijeđuje kvantitetu i kvalitetu svojih proizvoda i usluga te proširuje ponudu sukladno tehnološkim rješenjima.

Aktivnosti na poboljšanju aplikativnog sustava odnosno na uslugama namijenjenih klijentima (mobilno bankarstvo, internet bankarstvo, kartično poslovanje, mogućnost podizanja gotovine na rate, plaćanja na rate putem EFTPOS terminala i dr.) provode se kontinuirano. U ovom segmentu naročito je bitno uspostavljanje novih tehnoloških rješenja za unaprijeđenje upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima te upravljanja proizvodima i uslugama.

U ponudi Banke postoji stotinjak različitih proizvoda i usluga, međutim ovo tržište je izuzetno živo i još uvijek postoje određeni segmenti poslovanja koje se mogu unaprijediti. Banka uspješno provodi poslovnu suradnju s HBOR-om, HAMAG-BICRO-om, Obrtničkom komorom Istarske županije, te s pojedinim jedinicama lokalne uprave.

9. Operativni i ostali troškovi

Troškovi su u promatranom razdoblju 2020. godine niži od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2019. godine za 0,43%, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 81,9% ukupnih troškova, amortizacija čini 7,66%, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 10,44% od sveukupnih operativnih i ostalih troškova poslovanja.

10. Neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova

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

S obzirom na otežano stanje u gospodarstvu koje je proizašlo temeljem krize uzrokovane pandemijom COVID – 19 u trećem tromjesečju 2020. godinu očekivanja za naplatu su znatno umjerenija nego na početku poslovne godine. Banka je znatnom broju klijenata u okviru Mjera za pomoć građanima I poslovnim subjektima odobrila moratorije, te se stoga za taj dio klijenata u odobrenim rokovima neće tražiti naplata kamate ili povrat glavnica ovisno o zahtjevu klijenta i odobrenju istog. Otežana naplata očekuje se kod onih klijenata koji su i prije pandemije bili neuredni u podmirivanju svojih obveza, a njihov financijski položaj se dodatno još može pogoršati.

11. 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, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti. Odjel unutarnje revizije i kontrole odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

U promatranom razdoblju 2020.godine nisu zabilježene nikakve bitne promjene u odnosu na profil rizika Banke, izuzev COVID-19. Istarska kreditna banka aktivno prati sve aspekte situacije COVID-19 i povezanih rizika. Temeljem restriktivnih mjera uvedenih na razini Republike Hrvatske koje su se odrazile na poslovanje Banke, Banka je pojačala poslovanje na on-line kanalima gdje god je moguće, prilagodila svoje poslovanje poštujući preporučene zaštitne mjere te zaštitila kako klijente, tako i zaposlenike Banke.

12. 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.

13. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 338.532 tisuća kuna potencijalnih obveza. Od toga se na garancije i akreditive odnosi 66.400 tisuća kuna, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 271.932 tisuća kuna te na ostale stavke 200 tisuća kuna.

14. Tijek novca

Novčani tok iz redovnog poslovanja povećao se za 257,0 milijuna kuna (+106,5%). Novčani tok iz investicijskih aktivnosti umanjio se za 5,2 milijuna kuna (-2,14%), a novčani tok iz financijskih aktivnosti umanjio se za 10,43 milijuna kuna (-4,32%).

15. Utjecaj COVID-19 na ciljeve i strategiju poslovanja te poduzete mjere za rješavanje i ublažavanje utjecaja pandemije bolesti COVID-19

Usljed 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.

Banka je od 22.03.2020.g. omogućila svojim klijentima, fizičkim osobama, da se putem vlastitih vjerodajnica (fizički i mobilni token) prijave u sustav e-Građani. Na taj način mnogim klijentima Banke znatno je olakšan pristup javnim uslugama dostupnim putem sustava e-Građani, a koje zahtjevaju razinu sigurnosti „3-Značajna“ ili nižu. Projekt je uspješno odrađen u suradnji sa Ministarstvom uprave RH i FINA-om.

Što se tiče Mjera koje je Banka poduzela za ublažavanje utjecaja korona virusa sukladno zaprimljenim zahtjevima Banka je provodila aktivnosti povezanim s obradom podataka za klijente koji su predali zahtjev bilo za moratorij glavnice i kamate, samo glavnice ili zahtjev za kredite za likvidnost.

Sukladno okružnicama Hrvatske narodne banke provodile su se mjere s ciljem da se osigura nesmetano i redovito obavljanje svih poslovnih procesa Banke (osiguranje kontinuiteta ključnih funkcija; neometano funkcioniranje bankomatske i EFTPOS mreže odnosno sigurnom funkcioniranju IT sustava).

Uprava Banke donijela je više odluka vezanih uz prevenciju širenja zaraze, osiguravanja tehnoloških i kadrovskih resursa za rad na daljinu, provedbe aktivnosti za neometano i sigurno funkcioniranje IT sustava, provedbe aktivnosti za neometano funkcioniranje bankomatske i EFTPOS mreže te posebno sagledavanja potencijalnih negativnih rizika na kreditno poslovanje. To se odnosi na zahtjev za održavanje koeficijenta likvidnosne pokrivenosti i klasifikaciju izloženosti za klijente raspoređene u rizičnu skupinu A, čije je poslovanje pogođeno ili će biti pogođeno pandemijom.

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

Sukladno Mjerama Vlade Republike Hrvatske, Banka je 06.04.2020 donijela Odluku o mjerama za pomoć građanima i poslovnim subjektima pogođenim koronavirusom.

U dijelu poslovanja koji se odnosi na supervizorska očekivanja vezana uz klasifikaciju izloženosti na dan 30.09.2020. godine Banka je postupila sukladno odredbama okružnica HNB (tzv. "ožujska" i "svibanjska") okružnica (u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti).

Kompleksnost i zahtjevnost ukupne situacije u kojoj se nalazimo zahtijeva odgovornu reakciju svih subjekata društvene zajednice pa je stoga Uprava Banke na sjednici održanoj 01.04.2020. donijela Odluke kojima su u svrhu suzbijanja bolesti izazvanom korona virusom dane donacije Općoj bolnici Pula i Zavodu za javno zdravstvo Istarske županije.

16. Ostalo

Banka je kao odgođenu poreznu imovinu iskazala 1.352 tis kn, te kao odgođene porezne obvezu 125 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.

U Umagu, 30.10.2020.

Istarska kreditna banka Umag d.d.