



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2018. DO 31.03.2019.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2019. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje polugodišnjih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2019.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2019.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2019.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2019.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2019. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja u 1. tromjesečju 2019. godine Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 10,6 milijuna kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju prošle godine predstavlja povećanje od 62 posto. Na ovakav rezultat najveći utjecaj ima dobra naplata dospjelih potraživanja, odnosno niži troškovi rezervacija, te povećanje nekamatnih prihoda.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- krajem ožujka 2019. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.484 milijuna kuna i za 49 milijuna kuna je manja od ostvarenja krajem prošle godine. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno sezonskom načinu poslovanja naših klijenata.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti i predujmovi sa udjelom od 55 posto u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice u portfelju po fer vrijednosti i po amortizacijskom trošku s 23,3 postotnim udjelom. Od početka godine krediti i predujmovi uvećani su za 68 milijuna kuna.
- Dio neto likvidne aktive koja se sastoji od gotovine, depozita kod Hrvatske narodne banke i depozita kod bankarskih institucija iznosi 698 milijuna kuna ili 20 posto bilance te za 13 posto manji od iskazanog krajem 2018. godine.
- Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 320 milijuna kuna odnosno 9,2 posto ukupne pasive.
- Ukupne obveze čine 90,8 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 74 posto depozitne osnovnice.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 1% ukupnih izvora financiranja Banke. Ove se obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

Ključni pokazatelji u računu dobiti i gubitka prvo tromjesečje 2019. godine odnose se na slijedeće:

- Ukupno neto poslovni prihodi iznose 24,8 milijuna kuna za 6,8 posto su veći od iskazanih za prvo tromjesečje 2018. godine.
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 15,4 milijuna kuna, te se kreću na razini istog razdoblja protekle godine
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 1,06 milijuna kuna prihoda

Naročito je bitno istaknuti da 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. Istovremeno je ostvareno gotovo 6,5 milijuna kuna prihoda od provizija, naknada i kupoprodaje valute što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu

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

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.

Naglasak će i dalje biti na aktivnom pristupu u radu s klijentima te naročito na zadržavanju našeg ugleda kao jake regionalne banke koja će svoje poslovanje povećavati na području Istarske županije, gradova Rijeke i Opatije, te grada Zagreba.

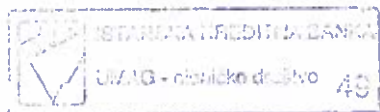
Strategija Banke je i nadalje jačanje prodajnih aktivnosti prema građanima i prema poslovnim subjektima odnosno na povećanju portfelja plasmana klijenata. Primarni fokus biti će usmjeren na potrebe klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa. Pri tome će se voditi „konzervativnim“ pristupom kod odobravanja kredita kada su u pitanju instrumenti osiguranja naročito s obzirom na očekivanu recesiju u narednom razdoblju.

Povećanjem kreditnog portfelja uz konzervativnu politiku osiguranja plasmana, naplatom dospjelih potraživanja, brzom i fleksibilnom uslugom te kreiranjem proizvoda po mjeri klijenata očekujemo uspješno poslovanje i u ovoj godini.

U Umagu, 30.04.2019.

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, 30.04.2019.

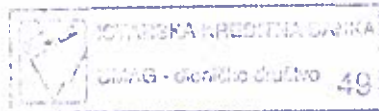
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

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

S poštovanjem,

Direktorica Sektora
Mirijana Sotomaco



Predsjednik Uprave
Miro Dodić

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2019

do

31.03.2019

Godina:

2019

Kvartal:

1

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03463958

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
sublektu (MBS):

040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

65723536010

LEI:

213800SRX70TZCOYXQ97

Šifra
ustanove

2232

Tvrtka izdavateljca: **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):

244

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

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

052/702-333

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo:

DELOITTE D.O.O.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Branislav Vrtačnik

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2019

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 | 799.977.520 | 698.040.921 |
| Novac u blagajni | 002 | 241.500.230 | 244.537.996 |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka | 003 | 358.256.206 | 298.153.292 |
| Ostali depoziti po viđenju | 004 | 200.221.084 | 155.349.633 |
| 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 | 0 | 0 |
| Vlasnički instrumenti | 011 | 0 | 0 |
| 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 | 658.061.047 | 615.145.490 |
| Vlasnički instrumenti | 018 | 3.045.427 | 3.024.289 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 019 | 655.015.620 | 612.121.201 |
| Kredit i predujmovi | 020 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.) | 021 | 2.010.710.608 | 2.108.982.414 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 022 | 165.902.581 | 195.896.841 |
| Kredit i predujmovi | 023 | 1.844.808.027 | 1.913.065.573 |
| 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 | 41.937.597 | 40.978.434 |
| Nematerijalna imovina | 028 | 2.317.253 | 2.446.654 |
| Porezna imovina | 029 | 1.135.166 | 902.305 |
| Ostala imovina | 030 | 18.566.972 | 17.413.933 |
| 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 | 3.532.706.163 | 3.483.890.151 |
| 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 | 3.210.387.165 | 3.149.963.921 |
| Depoziti | 044 | 3.210.011.710 | 3.149.589.278 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 045 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 046 | 375.455 | 374.643 |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite | 047 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 048 | 0 | 0 |
| Rezervacije | 049 | 2.445.369 | 2.357.283 |
| Porezne obveze | 050 | 0 | 769.817 |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 051 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| Ostale obveze | 052 | 9.827.498 | 10.412.689 |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 053 | 0 | 0 |
| Ukupno obveze (33. + 38. + 43. + od 47. do 53.) | 054 | 3.222.660.032 | 3.183.503.710 |
| Kapital | | | |
| Temeljni kapital | 055 | 162.800.000 | 162.800.000 |
| Premija na dionice | 056 | 197.108 | 197.108 |
| Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | 057 | 0 | 0 |
| Ostali vlasnički instrumenti | 058 | 0 | 0 |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 059 | -12.043 | 1.686.961 |
| Zadržana dobit | 060 | 85.508.108 | 109.395.706 |
| Revalorizacijske rezerve | 061 | 0 | 0 |
| Ostale rezerve | 062 | 37.756.561 | 37.756.561 |
| (-) Trezorske dionice | 063 | -91.200 | -91.200 |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 064 | 23.887.597 | 8.641.305 |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine | 065 | 0 | 0 |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | 066 | 0 | 0 |
| Ukupno kapital (od 55. do 66.) | 067 | 310.046.131 | 320.386.441 |
| Ukupno obveze i kapital (54. + 67.) | 068 | 3.532.706.163 | 3.483.890.151 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 31.03.2019

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 | 20.028.890 | 20.028.890 | 19.974.468 | 19.974.468 |
| (Kamatni rashodi) | 002 | 3.107.418 | 3.107.418 | 1.856.598 | 1.856.598 |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev) | 003 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prihodi od dividende | 004 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prihodi od naknada i provizija | 005 | 6.593.500 | 6.593.500 | 6.450.866 | 6.450.866 |
| (Rashodi od naknada i provizija) | 006 | 770.169 | 770.169 | 842.137 | 842.137 |
| 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 | 2.285.462 | 2.285.462 | 2.373.081 | 2.373.081 |
| 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 | -234.564 | -234.564 | 125.400 | 125.400 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto | 013 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 014 | 309.243 | 309.243 | 459.232 | 459.232 |
| (Ostali rashodi iz poslovanja) | 015 | 1.882.738 | 1.882.738 | 1.890.072 | 1.890.072 |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.) | 016 | 23.222.208 | 23.222.208 | 24.794.240 | 24.794.240 |
| (Administrativni rashodi) | 017 | 14.231.330 | 14.231.330 | 14.233.013 | 14.233.013 |
| (Amortizacija) | 018 | 1.260.560 | 1.260.560 | 1.136.497 | 1.136.497 |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | 019 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) | 020 | 55.010 | 55.010 | -89.598 | -89.598 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | 021 | 1.138.853 | 1.138.853 | -1.063.614 | -1.063.614 |
| (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 refinansiranoj imovini) | 023 | 0 | 0 | 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 nastavlja | 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 | 6.536.453 | 6.536.453 | 10.577.942 | 10.577.942 |
| Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti | 028 | 1.157.799 | 1.157.799 | 1.936.637 | 1.936.637 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.) | 029 | 5.378.654 | 5.378.654 | 8.641.305 | 8.641.305 |
| 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 | 5.378.654 | 5.378.654 | 8.641.305 | 8.641.305 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | 034 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 035 | 5.378.654 | 5.378.654 | 8.641.305 | 8.641.305 |
| ZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI | | | | | |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 036 | 5.378.654 | 5.378.654 | 8.641.305 | 8.641.305 |
| Ostala sveobuhvatna dobit (36. + 50.) | 037 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.) | 038 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Materijalna imovina | 039 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nematerijalna imovina | 040 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca | 041 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 042 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela | 043 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 044 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata | 045 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti | 046 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti | 047 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz | 048 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | 049 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.) | 050 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.) | 059 | 5.378.654 | 5.378.654 | 8.641.305 | 8.641.305 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel] | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 061 | 5.378.654 | 5.378.654 | 8.641.305 | 8.641.305 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2019 do 31.03.2019

u kunama

Obveznik: **Istarska kreditna banka Umag d.d.**

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|---|---------------|---------------------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi | | | |
| Naplaćena kamata i slični primici | 001 | 0 | 0 |
| Naplaćene naknade i provizije | 002 | 0 | 0 |
| (Plaćena kamata i slični izdaci) | 003 | 0 | 0 |
| (Plaćene naknade i provizije) | 004 | 0 | 0 |
| (Plaćeni troškovi poslovanja) | 005 | 0 | 0 |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 006 | 0 | 0 |
| Ostali primici | 007 | 0 | 0 |
| (Ostali izdaci) | 008 | 0 | 0 |
| Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi | | | |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 009 | 6.536.453 | 8.641.305 |
| Usklađenja: | | | |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 010 | 1.193.863 | -1.153.212 |
| Amortizacija | 011 | 1.260.560 | 1.136.497 |
| 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 | -7.015.989 | -6.343.509 |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | 016 | 0 | 0 |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima | 017 | -24.824.671 | -116.343.689 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 018 | 6.661.495 | 42.915.557 |
| 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 | 0 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | 022 | 2.578.384 | -29.994.260 |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 023 | -1.533.530 | -1.153.039 |
| Depoziti od financijskih institucija | 024 | 0 | 0 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 025 | -90.775.656 | -134.750.204 |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 026 | 12.109.464 | 35.444.288 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 027 | -6.426.324 | 50.315.867 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 028 | 0 | 0 |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | 029 | -5.549.264 | -1.984.807 |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 030 | 20.028.890 | 19.974.468 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 031 | 0 | 0 |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 032 | -3.107.418 | -1.856.598 |
| (Plaćeni porez na dobit) | 033 | -1.078.739 | -928.347 |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.) | 034 | -89.942.482 | -136.079.685 |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 035 | -2.831.565 | 1.079.165 |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 036 | 0 | 0 |
| Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja | 037 | 0 | 0 |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti | 038 | 0 | 0 |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.) | 040 | -2.831.565 | 1.079.165 |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 041 | -5.691.404 | -5.228.590 |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 042 | 0 | 0 |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala | 043 | -710.904 | -4.802.980 |
| Povećanje dioničkoga kapitala | 044 | 0 | 0 |
| (Isplaćena dividenda) | 045 | 0 | 0 |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | 046 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------------|--------------------|---------------------|
| Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.) | 047 | -6.602.308 | -10.031.570 |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.) | 048 | -99.376.355 | -145.032.090 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 049 | 784.732.343 | 646.960.000 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | 050 | -1.277.228 | 192.659 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.) | 051 | 684.078.760 | 702.120.569 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01. do 31.03.2019

| Opis pozicije | AOP oznaka | Raspodjela po imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | | | | | | Malijski udjel | | Ukupno |
|--|------------|--|--------------------|--|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|---------------------------------------|--|---------------|-------------|----|----------------|--|--------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | | |
| | | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički instrumenti | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirana dobit a ostala sveobuhvatna dobit na dob | Ostale stavke | | | | | |
| Početno stanje [prije prepravljaja] | 001 | 162.800.000 | 197.108 | 0 | 0 | -12.043 | 85.508.108 | 0 | 37.756.561 | -91.200 | 23.887.597 | 0 | 0 | 0 | 310.046.131 | | | | |
| 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 | 197.108 | 0 | 0 | -12.043 | 85.508.108 | 0 | 37.756.561 | -91.200 | 23.887.597 | 0 | 0 | 0 | 310.046.131 | | | | |
| 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 | | | | |
| Pretraganje 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 | | | | |
| Prijenos izmeđ u komponenata vlasničkih instrumenata | 016 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23.887.597 | 0 | 0 | 0 | -23.887.597 | 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 | 1.699.005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.699.005 | | | | |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 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 | 197.108 | 0 | 0 | 1.686.962 | 109.395.705 | 0 | 37.756.561 | -91.200 | 8.641.305 | 0 | 0 | 0 | 320.396.441 | | | | |

u kunama

Bilješke uz financijske izvještaje na dan 31.03.2019.

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. Podjela dionica

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

2. Promjena vlasničke strukture

U promatranom razdoblju nije došlo do promjene vlasničke strukture.

3. Pripajanja i spajanja

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

4. Neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova

Naplata potraživanja je poboljšana u promatranom kvartalu. To je vidljivo temeljem iskazanih rezervacija i kamata od djelomično nadoknadivih plasmana u segmentu poslovnih subjekata.

5. Rezultati poslovanja

Rezultati poslovanja u izvještajnom razdoblju su značajnije bolji u odnosu na isto razdoblje protekle godine. Neto dobit veća je za 60,66 posto.

6. Prihodi po segmentima ili djelatnostima

Kamatni prihodi čine 69% prihoda a nekamatni prihodi čine 30 % prihoda, i sastoje se od slijedećeg:

tisuće kuna

| PRIHODI | 31.03. | | |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2018. | 2019. | Index |
| KAMATNI PRIHODI | | | |
| Kredit | 18.451 | 18.293 | 99,14 |
| Vrijednosnice | 1.539 | 1.594 | 103,60 |
| ostalo | 39 | 87 | 226,32 |
| UKUPNO | 20.029 | 19.974 | 99,73 |
| NEKAMATNI PRIHODI | | | |
| Platni promet | 3.514 | 3.467 | 98,65 |
| Kupoprodaja valute | 2.285 | 2.373 | 103,83 |
| ostalo | 3.079 | 2.984 | 96,91 |
| UKUPNO | 8.879 | 8.824 | 99,38 |
| OSTALI PRIHODI | 309 | 459 | 148,50 |
| SVEUKUPNO | 29.217 | 29.257 | 100,14 |

7. 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. Stoga i Banka stalno unaprjeđuje kvantitetu i kvalitetu svojih proizvoda i usluga te znatno 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 bi se moglo unaprijediti. To se prije svega odnosi na osobno i internetsko, odnosno mobilno bankarstvo te kartično poslovanje, kao i na pojednostavljivanje i ubrzanje odnosno personaliziranje procesa odobravanja kredita. Banka uspješno provodi poslovnu suradnju s

Obrtničkom komorom Istarske županije i Hrvatskom gospodarskom komorom, te s pojedinim jedinicama lokalne uprave.

8. Operativni i ostali troškovi

Troškovi su u promatranom razdoblju 2019. godine neznatno su manji od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2018. godine, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje.

tisuće kuna

| TROŠKOVI POSLOVANJA | 31.03. | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 2018. | 2019. | Index |
| Troškovi poslovanja | 14.231 | 14.233 | 100,01 |
| Amortizacija | 1.261 | 1.136 | 90,16 |
| Ostali i izvanredni rashodi | 162 | 248 | 153,03 |
| UKUPNO | 15.654 | 15.618 | 99,77 |

9. Troškovi rezervacija

Ukupan iznos rezervacija i vrijednosnih usklađenja u izvještajnom razdoblju iznosi 1.153 tisuća kuna prihoda, dok je u prvom tromjesečju 2018. godine iznosio 1.194 tisuća kuna troškova.

Razlika u iskazanim veličinama nastala je radi povećane naplate dospjelih potraživanja u 2019. godini.

tisuće kuna

| TROŠKOVI REZERVACIJA I VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA | 31.03. | | |
|---|---------------|--------------|-------|
| | 2018. | 2019. | Index |
| Kreditni plasmani | -2.090 | 1.187 | - |
| - trgovačka društva | -2.042 | 1.073 | - |
| - stanovništvo | -47 | 114 | - |
| Kamate i naknade | 349 | -125 | - |
| Ostalo | 547 | 91 | 16,72 |
| UKUPNO | -1.194 | 1.153 | - |

10. Likvidnost

Banka u svom poslovanju kontinuirano iskazuje optimalnu likvidnost.

11. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 271.764 tisuća kuna potencijalnih obveza. Od toga se na garancije i akreditive odnosi 75.347 tisuća kuna i na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 196.417 tisuća kuna.

12. Promjena računovodstvenih politika

Banka je u 2018. godini pokrenula projekt uvođenja MSFI 16 Najmovi, kojeg će, sukladno zakonskim propisima, implementirati u 2019. godini. Informacije o učincima primjene novog modela računovodstvenog obuhvata i knjiženja tekućih i operativnih najмова sadržane su u Godišnjem izvješću o poslovanju Banke, a buduća minimalna plaćanja za operativni najam krajem 2018. godine odnose se na razdoblje do ukupno 5 godina.