



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2019. 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 aktivi 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.

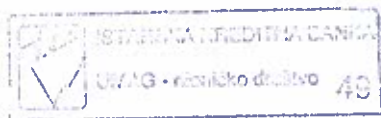
Strategija Banke je i nadalje jačanje prodajnih aktivnosti prema građanima i prema poslovnim subjektima odnosno na povećanju portfelja plasmana klijenata. Primarni fokus biti će usmjeren na potrebe klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa. Pri tome 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.

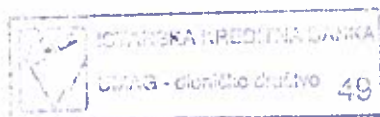
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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 poslovanja sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

S poštovanjem,

Direktorica Sektora
Mirijana Sodomaco



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
subjekta (MBS):

040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

65723536010

LEI:

213800SRX70TZCOYXQ97

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):

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

(unosi 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
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	0	0
Vlasnički instrumenti	011	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
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	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
Kreditni i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.010.710.608	2.108.962.414
Dužnički vrijednosni papiri	022	165.902.581	195.896.841
Kreditni 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	2.357.263
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
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.222.660.032	3.163.503.710
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, isto	007	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se trže 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	23.222.206	23.222.206	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 umanjena 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 umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0	0	0
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj 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
IZVJEŠTAJ 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 (38. + 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 mjenjenih 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 mjenjenih po fer vrijednosti	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjenjenih 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
Kreditni 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	35.444.286
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 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	-2.831.565	1.079.165
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-5.891.404	-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 financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-6.602.308	-10.031.670
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-99.376.365	-145.032.090
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	784.732.343	846.960.000
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	684.078.780	702.120.669

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01. do 31.03.2019

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice													Manjinski udjel		Ukupno
		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	Revalorizacije ke rezerve.	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Udobit ili (-) gubatak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumuliran a ostala sveobuhvatna dobit na dobit	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	0	310.046.131	
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	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	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	0	310.046.131	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	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	0	
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	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	0	
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	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	0	
Dividende	011	0	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	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	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	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos izmeđ u komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	23.887.597	0	0	0	-23.887.597	0	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	1.699.005	0	0	0	0	0	1.699.005	0	0	1.699.005	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.641.305	0	0	0	0	8.641.305	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica osobnih kombinacija	020	0	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	0	320.386.441	

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			
Kreditni	18.451	18.293	99,14
Vrijednosnice	1.539	1.594	103,60
ostalo	39	87	226,22
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 ubrzavanje 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.