



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

NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2019. DO 31.12.2019.

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2019. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2019.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2019.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.12.2019.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.12.2019.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



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

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2019. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja, za 2019. godinu Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 36,7 milijuna kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u prethodnoj godini predstavlja povećanje od 26,7 posto.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- Na dan 31.12.2019. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.662 milijuna kuna i za 130 milijuna kuna je veća od ostvarenja krajem prošle godine. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno strukturi i načinu poslovanja naših klijenata, te je ovim veličinama premašen plan poslovanja Banke.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti i predujmovi sa udjelom od 53,1 posto u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortizacijskom trošku s ukupno 22,6 postotnim udjelom. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za za ukupno 200,7 milijuna kuna u bruto vrijednosti.
- Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose ukupno 758 milijuna kuna ili 20,7 posto bilance te za 5,2 posto manje od iskazanog krajem 2018. godine.
- Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 334 milijuna kuna odnosno 9,1 posto ukupne pasive.
- Ukupne obveze čine 90,9 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 75 posto depozitne osnovnice.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 0,7% ukupnih izvora financiranja Banke. Ove se obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

Ključni pokazatelji u računu dobiti i gubitka za 2019. godinu odnose se na slijedeće:

- Ukupno neto poslovni prihodi iz poslovanja iznose 112,8 milijuna kuna, te su za 1,8 posto veći od iskazanih za 2018.godinu.
- Ukupni administrativni troškovi i amortizacija iznose 69,8 milijuna kuna, te su za 2,2 posto veći od iskazanih za 2018. godinu.
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 7,2 milijuna kuna rashoda s naglaskom da je Banka tijekom poslovnog razdoblja ostvarila značajne naplate po osnovi neprihodujućih plasmana.

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 44,3 milijuna kuna neto prihoda od provizija, naknada i kupoprodaje valute što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu

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

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

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

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

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

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

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 u segmentu prinosa na trezorske zapise.

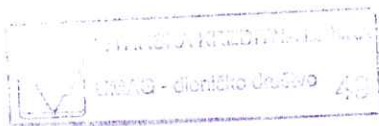
U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno 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. Primarni fokus biti će usmjeren na potrebe klijenata te će se u skladu s tim 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. Povećanjem kreditnog portfelja uz politiku adekvatnog osiguranja plasmana, naplatom dospjelih potraživanja, brzom i fleksibilnom uslugom te kreiranjem proizvoda po mjeri klijenata očekujemo uspješno poslovanje i u ovoj godini.

Naredna poslovna godina je razdoblje u kojem će Banka i dalje rasti, prilagođavati se novim uvjetima na tržištu i to kako u domeni digitalizacije poslovanja tako i sukladno uvjetima na financijskom i gospodarskom tržištu. Posebno će se i dalje voditi računa za pridržavanje zakonskim propisima, ograničenjima i preporukama regulatora. Zaključno je da je osnovni cilj Banke povećanje zadovoljstva klijenata, te nastavak razvijanja cjelovite ponude financijskih usluga.

U Umagu, 28.02.2020.



Predsjednik Uprave
Miro Dodić

Handwritten signature of Miro Dodić in blue ink.



**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, 28.02.2020.

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

S poštovanjem,

Direktorica Sektora
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave
Miro Dodić

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

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

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

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

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

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

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2019

do

31.12.2019

Godina:

2019

Kvartal:

4

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

Tvrтка 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):

248

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrčke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrтка 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.

(tvrтка revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Branislav Vrtačnik

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2019

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	758.051.135
Novac u blagajni	002	241.500.230	240.999.438
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	358.256.206	378.694.827
Ostali depoziti po viđenju	004	200.221.084	138.356.870
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	1.605.960
Vlasnički instrumenti	011	0	309.836
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	1.296.124
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	675.535.880
Vlasnički instrumenti	018	3.045.427	3.041.237
Dužnički vrijednosni papiri	019	655.015.620	672.494.643
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.010.710.608	2.163.435.882
Dužnički vrijednosni papiri	022	165.902.581	153.100.422
Kredit i predujmovi	023	1.844.808.027	2.010.335.460
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	42.077.337
Nematerijalna imovina	028	2.317.253	2.427.694
Porezna imovina	029	1.135.166	334.434
Ostala imovina	030	18.566.972	18.740.076
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	3.662.208.398
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	3.311.571.567
Depoziti	044	3.210.011.710	3.309.148.227
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	375.455	2.423.340
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	1.977.100
Porezne obveze	050	0	2.014.229
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	9.827.498	12.266.186

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	3.327.829.082
Kapital			
Temeljni kapital	055	162.800.000	162.800.000
Premija na dionice	056	197.108	181.091
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-12.043	4.614.027
Zadržana dobit	060	85.508.108	99.035.706
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	37.756.561	37.756.561
(-) Trezorske dionice	063	-91.200	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	23.887.597	29.991.931
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	310.046.131	334.379.316
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.532.706.163	3.662.208.398

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019

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	84.006.198	24.206.036	80.882.252	19.122.734
(Kamatni rashodi)	002	10.968.706	2.345.103	6.543.380	1.571.768
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	467.586	0	492.011	0
Prihodi od naknada i provizija	005	32.932.072	7.242.926	33.819.951	7.617.358
(Rashodi od naknada i provizija)	006	4.429.427	921.930	4.309.322	955.671
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	14.322.911	2.921.225	14.782.726	2.995.477
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	-938.016	-938.016
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	137.612	62.466	687.595	218.339
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	2.279.000	1.428.338	1.864.000	302.901
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	7.936.077	2.034.753	7.956.801	2.071.538
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	110.811.169	30.559.205	112.781.016	24.719.816
(Administrativni rashodi)	017	63.338.178	18.458.952	64.139.406	18.951.362
(Amortizacija)	018	4.892.915	1.178.657	5.652.984	1.812.531
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	388.574	-538.494	-438.472	-1.327.130
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	13.255.463	1.329.191	6.756.440	593.697
(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	0	0	0	-2
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	28.936.039	10.130.899	36.670.658	4.689.358
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	5.048.442	1.784.998	6.678.727	992.194
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	23.887.597	8.345.901	29.991.931	3.697.164
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	23.887.597	8.345.901	29.991.931	3.697.164
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	23.887.597	8.345.901	29.991.931	3.697.164
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	23.887.597	8.345.901	29.991.931	3.697.164
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	479.149	33.015	4.626.071	-1.365.092
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	188.887	59.872	-3.468	79.863
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 mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	230.535	101.520	-4.230	79.101

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	-41.648	-41.648	762	762
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	290.262	-26.857	4.629.539	-1.444.955
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	353.978	36.859	5.645.779	-428.715
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	-63.716	-63.716	-1.016.240	-1.016.240
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	24.366.746	8.378.916	34.618.002	2.332.072
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	24.366.746	8.378.916	34.618.002	2.332.072

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019

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 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	28.936.039	36.670.658
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	13.644.036	6.323.968
Amortizacija	011	4.892.915	5.652.984
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	0	937.434
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	-142.494	-687.595
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-17.058.612	-10.099.690
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-3.076.984	-10.104
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	2.483.355	-198.740.524
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-18.146.058	-17.474.830
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	-1.606.487
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-76.606.098	12.801.665
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-80.357.000	-83.738.000
Depoziti od financijskih institucija	024	0	0
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	169.612.393	152.317.378
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	149.246.168	150.695.568
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-142.109.698	-177.617.280
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-3.252.388	14.538.961
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	84.006.198	80.882.252
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	467.586	492.011
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-10.978.854	-6.543.380
(Plaćeni porez na dobit)	033	-5.615.882	-4.886.119
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	95.944.622	-40.091.130
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-137.000	-3.343.633
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	-137.000	-3.343.633
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-15.780.442	-13.326.285
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-372.449	-12.837.190
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-10.360.000	-10.328.226
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-1.222.643	-1.201.334
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-27.735.534	-37.693.035

Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	68.072.088	-81.127.798
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	783.733.856	846.960.000
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-4.845.944	3.040.804
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	846.960.000	768.873.006

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01. do 31.12.2019

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodijelivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno											
		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												
																3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	2																									
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	0	0	0	0	0	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	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	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	0	0	0	0	0	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	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	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-10.328.226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10.328.226	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos i između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	13.527.597	0	0	91.200	-13.527.597	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91.200	
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	10.328.226	0	0	0	-10.360.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-31.774	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	4.626.071	0	0	0	0	29.991.931	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.618.002	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-16.017	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	162.800.000	181.091	0	0	4.614.028	99.035.705	0	37.756.561	0	29.991.931	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	334.379.316	

u kunama

Bilješke uz financijske izvještaje na dan 31.12.2019.

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 značajnije 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

Bruto dobit za 2019. godinu iznosi je 36,7 milijuna kuna što je za 27 posto više u odnosu na 2018. godinu. Operativna dobit odnosno dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke uvećana je za 1,7 posto te iznosi 43,2 mil kn. Iskazan je manji rast neto kamatnih i neto nekamatnih prihoda. Pad aktivnih i pasivnih kamatnih stopa uz povećanu naplata na poziciji djelomično nadoknadivih plasmana osnovni su uzroci većih neto kamatnih prihoda u 2019. godini.

Kamatni prihodi čine 61% prihoda, nekamatni prihodi čine 37 % prihoda, a na ostale prihode se odnosi 2% ukupnih prihoda Banke ostvarene tijekom 2019.godine.

6. 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 bi se moglo unaprijediti. To se prije svega odnosi na internetsko, odnosno mobilno bankarstvo te kartično poslovanje, kao i na pojednostavljivanje i ubrzavanje odnosno

personaliziranje procesa odobravanja kredita. Banka uspješno provodi poslovnu suradnju s HBOR-om, HAMAG-BICRO-om, Obrtničkom komorom Istarske županije , te s pojedinim jedinicama lokalne uprave.

7. Operativni i ostali troškovi

Troškovi su u promatranom razdoblju 2019. godine neznatno veći od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2018.godine , te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 84% ukupnih troškova, amortizacija čini 7%, a na ostale I izvanredne troškove I rashode se odnosi 9% od sveukupnih troškova poslovanja.

Ukupan iznos rezervacija i vrijednosnih usklađenja na razini 2019. godine iznosi 7.222 tisuća kuna rashoda, dok je u 2018.godine iznosio 13.683 tisuća kuna troškova. Razlika u iskazanim veličinama nastala je u najvećem dijelu nastala radi povećane naplate dospjelih potraživanja u 2019. godini.

8. Likvidnost

Banka u svom poslovanju kontinuirano iskazuje optimalnu likvidnost.

9. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 279.924 tisuća kuna potencijalnih obveza. Od toga se na garancije i akreditive odnosi 59.773 tisuća kuna i na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 220.151 tisuća kuna.

10. Promjena računovodstvenih politika

Banka je u 2019. godini implementirala MSFI 16 Najmovi. 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 odnose se na razdoblje do ukupno 5 godina.