



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2020. DO 31.03.2020.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2020. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje polugodišnjih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2020.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2020.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2020.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2020.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



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

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2020. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja, za prvo tromjesečje 2020. godinu Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 12,9 milijuna kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju 2019. godine predstavlja povećanje od 22 posto.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- Na dan 31.03.2020. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.651 milijuna kuna i za 11,4 milijuna kuna je niža od ostvarenja krajem prošle godine. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno strukturi i načinu poslovanja naših klijenata s obzirom na tradicionalno smanjivanje bilance tijekom prva dva tromjesečja. Na visinu bilance utjecao je rast tečaja stranih valuta iskazan u promatranom razdoblju.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti i predujmovi sa udjelom od 56 posto u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortizacijskom trošku s ukupno 21,3 postotnim udjelom. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za ukupno 98,4 milijuna kuna u bruto vrijednosti.
- Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose kupno 772,7 milijuna kuna ili 21 posto bilance te za 1,9 posto više od iskazanog krajem 2019. godine.
- Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 342 milijuna kuna odnosno 9,4 posto ukupne pasive.
- Ukupne obveze čine 90,6 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 80 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 2020. godinu odnose se na slijedeće:

- Ukupno neto poslovni prihodi iz poslovanja iznose 28 milijuna kuna, te su za 13,2 posto veći od iskazanih za prvo tromjesečje 2019. godine.
- Ukupni administrativni troškovi i amortizacija iznose 15,9 milijuna kuna, te su za 3,3 posto veći od iskazanih za prvo tromjesečje 2019. godinu.
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 3,9 milijuna kuna prihoda s naglaskom da je Banka tijekom poslovnog razdoblja ostvarila dobru naplatu po osnovi neprihodujućih plasmana, te su iskazane značajne veličine temeljem realiziranog dobitka kod prodaje državnih vrijednosnica .

I u ovom razdoblju na kamatne prihode i rashode uvelike djeluje trend zadržavanja vrlo niskih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na bankarskom i financijskom tržištu, te utjecaj vrlo niskih, odnosno negativnih

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

referentnih kamatnih stopa što je utjecalo i na rezultat poslovanja Banke. U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice, a pad je vidljiv naročito u segmentu prinosa na trezorske zapise.

Istovremeno je ostvareno 7,9 milijuna kuna neto prihoda od provizija, naknada i kupoprodaje valute što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom rezultatu poslovanja Banke.

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno internim procedurama procjene rizika temeljem čega Banka izdvaja primjerene rezerve.

Održavanje dobre kunske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj aktivni te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava i u ovom obračunskom razdoblju.

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

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

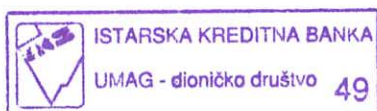
Ova poslovna godina je zasigurno razdoblje u kojem će se cijeli bankarski sustav susretati s novim izazovima i prilagođavati se novim uvjetima na tržištu. Banka će posebno i dalje voditi računa u pridržavanju zakonskim propisima, ograničenjima i preporukama regulatora.

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

U Umagu, 30.04.2020.

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, 30.04.2020.

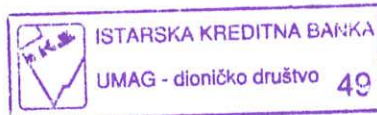
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

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

S poštovanjem,

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:

01.01.2020

do

31.03.2020

Godina:

2020

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:

213800SRX7OTZCOYXQ97

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):

243

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)

(tvrčka 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.

(tvrčka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Marina Tonžetić

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2020

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	758.051.135	772.662.238
Novac u blagajni	002	240.999.438	194.921.207
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	378.694.827	444.976.441
Ostali depoziti po viđenju	004	138.356.870	132.764.590
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	1.605.960	1.661.130
Vlasnički instrumenti	011	309.836	316.774
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.296.124	1.344.356
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	675.535.880	659.423.577
Vlasnički instrumenti	018	3.041.237	3.058.421
Dužnički vrijednosni papiri	019	672.494.643	656.365.156
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.163.435.882	2.154.354.379
Dužnički vrijednosni papiri	022	153.100.422	117.466.568
Kredit i predujmovi	023	2.010.335.460	2.036.887.811
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	42.077.337	41.982.798
Nematerijalna imovina	028	2.427.694	2.334.157
Porezna imovina	029	334.434	334.434
Ostala imovina	030	18.740.076	18.065.262
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.662.208.398	3.650.817.975
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	3.311.571.567	3.291.920.113
Depoziti	044	3.309.148.227	3.289.633.370
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	2.423.340	2.286.743
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	1.977.100	2.037.524
Porezne obveze	050	2.014.229	3.492.220
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	12.266.186	11.243.504

Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.327.829.082	3.308.693.361
Kapital			
Temeljni kapital	055	162.800.000	162.800.000
Premija na dionice	056	181.091	181.091
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	4.614.027	1.754.624
Zadržana dobit	060	99.035.706	129.027.637
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	37.756.561	37.756.561
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	29.991.931	10.604.701
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	334.379.316	342.124.614
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.662.208.398	3.650.817.975

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 31.03.2020

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	19.974.468	19.974.468	18.955.697	18.955.697
(Kamatni rashodi)	002	1.856.598	1.856.598	1.110.344	1.110.344
(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	6.450.866	6.450.866	6.143.396	6.143.396
(Rashodi od naknada i provizija)	006	842.137	842.137	777.770	777.770
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	3.099.935	3.099.935
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	2.373.081	2.373.081	2.536.111	2.536.111
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	125.400	125.400	402.120	402.120
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	459.232	459.232	778.991	778.991
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	1.890.072	1.890.072	1.987.170	1.987.170
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	24.794.240	24.794.240	28.040.966	28.040.966
(Administrativni rashodi)	017	14.233.013	14.233.013	14.511.107	14.511.107
(Amortizacija)	018	1.136.497	1.136.497	1.345.068	1.345.068
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	-89.598	-89.598	44.877	44.877
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	-1.063.614	-1.063.614	-793.771	-793.771
(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 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	10.577.942	10.577.942	12.933.685	12.933.685
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	1.936.637	1.936.637	2.328.984	2.328.984
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	8.641.305	8.641.305	10.604.701	10.604.701
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	8.641.305	8.641.305	10.604.701	10.604.701
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	8.641.305	8.641.305	10.604.701	10.604.701
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	8.641.305	8.641.305	10.604.701	10.604.701
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	1.699.004	1.699.004	-2.859.403	-2.859.403
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	-21.150	-21.150	16.920	16.920
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	-21.150	-21.150	16.920	16.920

Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	1.720.154	1.720.154	-2.876.323	-2.876.323
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	1.720.154	1.720.154	-2.876.323	-2.876.323
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	10.340.309	10.340.309	7.745.298	7.745.298
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	10.340.309	10.340.309	7.745.298	7.745.298

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2019 do 31.03.2020

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u 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	8.641.305	10.604.701
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-1.153.212	-3.859.018
Amortizacija	011	1.136.497	1.174.249
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	-6.343.509	66.313.072
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-116.343.689	-118.726.707
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	42.915.557	16.112.341
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	-64.821
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-29.994.260	38.787.826
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.153.039	-1.050.583
Depoziti od financijskih institucija	024	0	-110
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-134.750.204	-119.727.063
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	35.444.286	78.388.279
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	50.315.867	30.322.446
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-1.984.807	-1.187.807
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	19.974.468	18.955.697
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.856.598	-1.082.860
(Plaćeni porez na dobit)	033	-928.347	-833.324
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-136.079.685	14.126.318
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	1.079.165	-1.362.324
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	1.079.165	-1.362.324
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-5.228.590	-1.959.012
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-4.802.980	-5.386.481
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	-10.031.570	-7.345.493

Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-145.032.090	5.418.501
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	846.960.000	768.873.006
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	192.659	2.599.675
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	702.120.569	776.891.182

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01. do 31.03.2020

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno		
		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	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljaja]	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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	181.091	0	0	0	4.614.028	99.035.705	0	37.756.561	0	29.991.931	0	0	0	334.379.316
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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
Prevaranje 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 između komponentata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	0	29.991.931	0	0	0	-29.991.931	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	-2.859.403	0	0	0	0	0	0	0	0	-2.859.403
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.604.701	0	0	0	10.604.701
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
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	162.800.000	181.091	0	0	0	1.754.625	129.027.636	0	37.756.561	0	10.604.701	0	0	0	342.124.614

Bilješke uz financijske izvještaje na dan 31.03.2020.

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.

Očekivanja za naredno razdoblje nisu optimistična s obzirom na utjecaj koji će imati poslovanje u uvjetima koronavirusa.

5. Rezultati poslovanja

Bruto dobit za prvo tromjesečje 2020. godinu iznosi je 12,93 milijuna kuna što je za 22 posto više u odnosu na isto razdoblje 2019. godine. Ukupan prihod iz poslovanja iznosi 28,06 milijuna kuna i uvećana je za 13,2 posto. Naplata NPL plasmana te značajan prihod iskazan temeljem realiziranog dobitka kod portfelja državnih obveznica osnovni su uzroci za više iskazanu dobit u 2020. godini.

Kamatni prihodi čine 58 posto prihoda, nekamatni prihodi uvećani za vrijednosna usklađenja čine 40 posto prihoda, a na ostale prihode se odnosi 2 posto ukupnih prihoda Banke ostvarenih tijekom prvog tromjesečja 2020.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 2020. godine neznatno veći od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2019.godine, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 81 posto ukupnih troškova, amortizacija čini 8 posto, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 11 posto od sveukupnih troškova poslovanja.

Ukupan iznos rezervacija i vrijednosnih usklađenja na razini 2020. godine iznosi 3.859 tisuća kuna rashoda, dok je u 2019.godini iznosio 1.153 tisuća kuna također troškova. Razlika u iskazanim veličinama nastala je u najvećem dijelu radi iskazane realizirane dobit kod prodaje vrijednosnica u portfelju države, a djelomično i radi dobre naplate dospjelih potraživanja.

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 260.179 tisuća kuna potencijalnih obveza. Od toga se na garancije i akreditive odnosi 66.727 tisuća kuna i na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 193.452 tisuća kuna.

10. Promjena računovodstvenih politika

Tijekom razdoblja nije bilo promjena u računovodstvenim politikama.