



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

## **NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2020. DO 30.06.2020.**

### **SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.06.2020. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.06.2020.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.06.2020.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.06.2020.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.06.2020.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



## **IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2020. GODINE**

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja, za prvo polugodište 2020. godinu Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 23,7 milijuna kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju 2019. godine predstavlja povećanje od 12,8 posto.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- Na dan 30.06.2020. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.664 milijuna kuna i za 2,25 milijuna kuna je viša od ostvarenja krajem prošle godine. Na visinu bilance utjecao je rast tečaja stranih valuta iskazan u promatranom razdoblju, naročito viši tečaj Eur-a na kraju mjeseca lipnja. Naime, sukladno strukturi i načinu poslovanja naših klijenata očekivano je smanjivanje bilance tijekom prvog polugodišta što ove godine nije iskazano, već je kod depozita građana iskazan rast.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti i predujmovi sa udjelom od 57,6 posto u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortizacijskom trošku s ukupno 18,3 postotnim udjelom. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za ukupno 146,1 milijuna kuna u bruto vrijednosti.
- Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose ukupno 826,7 milijuna kuna ili 22,6 posto bilance te za 9,1 posto više od iskazanog krajem 2019. godine.
- Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 348,3 milijuna kuna odnosno 9,5 posto ukupne pasive.
- Ukupne obveze čine 90,5 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 79 posto depozitne osnovnice.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 0,6% ukupnih izvora financiranja Banke. Ove se obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

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

- Ukupno neto poslovni prihodi iz poslovanja iznose 57,8 milijuna kuna, te su za 2,9 posto veći od iskazanih za prvo polugodište 2019.godine.
- Ukupni administrativni troškovi i amortizacija iznose 32,6 milijuna kuna, te su za 2,2 posto veći od iskazanih za prvo polugodište 2019.godinu.
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 1,5 milijuna kuna troškova s naglaskom da je Banka tijekom poslovnog razdoblja ostvarila dobru naplatu po osnovi neprihodujućih plasmana.
- Iskazane su značajne veličine temeljem realiziranog dobitka kod prodaje vrijednosnica.

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

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

Istovremeno je ostvareno 16,5 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 aktivi te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava i u ovom obračunskom razdoblju.

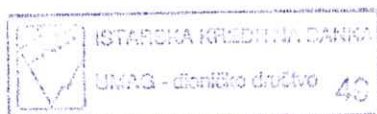
Uslijed situacije nastale prilikom epidemije COVID-19 Istarska kreditna banka Umag d.d. je poduzela niz mjera, kontinuirano prati upute i mjere Nacionalnog i regionalnog stožera civilne zaštite, te sukladno uputama prilagođava poslovanje novonastalim okolnostima. Banka od početka izbijanja pandemije kontinuirano poduzima različite organizacijske, administrativne, tehnološke, epidemiološke i sve ostale potrebne mjere kojima je osnovni cilj nastavljanje 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, 31.07.2020.



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, 31.07.2020.

### **Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja**

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja koji uključuju i podatke za prvo polugodište 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,

Direktor Sektora  
Tomislav Jeletić



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: callcentar@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

30.06.2020

Godina:

2020

Kvartal:

2

## 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 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):

240

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

LARISA FARAGUNA RACMAN

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

052/702-333

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo:

KPMG Croatia d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.06.2020

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
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	758.051.135	826.685.301
Novac u blagajni	002	240.999.438	250.730.242
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	378.694.827	424.785.895
Ostali depoziti po viđenju	004	138.356.870	151.169.164
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	1.669.259
Vlasnički instrumenti	011	309.836	314.675
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.296.124	1.354.584
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	575.938.688
Vlasnički instrumenti	018	3.041.237	2.897.178
Dužnički vrijednosni papiri	019	672.494.643	573.041.510
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.163.435.882	2.197.702.223
Dužnički vrijednosni papiri	022	153.100.422	93.344.316
Kredit i predujmovi	023	2.010.335.460	2.104.357.907
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	41.326.079
Nematerijalna imovina	028	2.427.694	2.206.018
Porezna imovina	029	334.434	1.405.092
Ostala imovina	030	18.740.076	17.528.617
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>3.662.208.398</b>	<b>3.664.461.277</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>3.311.571.567</b>	<b>3.302.116.523</b>
Depoziti	044	3.309.148.227	3.299.957.473
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	2.423.340	2.159.050
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>1.977.100</b>	<b>1.569.197</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>2.014.229</b>	<b>1.795.412</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>12.266.186</b>	<b>10.681.535</b>

Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>3.327.829.082</b>	<b>3.316.162.667</b>
<b>Kapital</b>			
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	-834.136
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	19.367.457
( - ) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>334.379.316</b>	<b>348.298.610</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>3.662.208.398</b>	<b>3.664.461.277</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2020 do 30.06.2020

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	42.825.338	22.850.870	37.553.255	18.597.558
(Kamatni rashodi)	002	3.472.895	1.616.297	2.190.294	1.079.950
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	492.011	492.011	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	14.782.185	8.331.318	12.191.815	6.048.419
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.974.514	1.132.376	1.586.406	808.636
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	0	8.804.360	5.704.425
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	5.968.572	3.595.491	5.214.396	2.678.285
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	96.555	-28.845	683.461	281.341
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	1.227.005	767.773	912.028	133.037
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	3.714.165	1.824.093	3.738.230	1.751.060
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>56.230.092</b>	<b>31.435.852</b>	<b>57.844.385</b>	<b>29.803.419</b>
(Administrativni rashodi)	017	29.649.331	15.416.318	29.888.288	15.377.181
(Amortizacija)	018	2.279.639	1.143.142	2.736.098	1.391.030
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	020	635.659	725.256	-416.836	-461.713
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	2.663.118	3.726.732	1.938.506	2.732.277
(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	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	21.002.345	10.424.404	23.698.329	10.764.644
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	3.716.755	1.780.119	4.330.872	2.001.888
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	17.285.590	8.644.285	19.367.457	8.762.756
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	17.285.590	8.644.285	19.367.457	8.762.756
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	17.285.590	8.644.285	19.367.457	8.762.756
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	17.285.590	8.644.285	19.367.457	8.762.756
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	3.667.993	1.968.989	-5.448.163	-2.588.760
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>	<b>038</b>	<b>-46.530</b>	<b>-25.380</b>	<b>-118.279</b>	<b>-135.199</b>
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	-46.530	-25.380	-144.243	-161.163



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	25.964	25.964
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>	<b>050</b>	<b>3.714.523</b>	<b>1.994.369</b>	<b>-5.329.884</b>	<b>-2.453.561</b>
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	3.714.523	1.994.369	-6.499.859	-3.623.536
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( - ) gubitak	058	0	0	1.169.975	1.169.975
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>059</b>	<b>20.953.583</b>	<b>10.613.274</b>	<b>13.919.294</b>	<b>6.173.996</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>061</b>	<b>20.953.583</b>	<b>10.613.274</b>	<b>13.919.294</b>	<b>6.173.996</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2020 do 30.06.2020

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
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
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	21.002.345	23.698.329
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	3.265.777	1.521.669
Amortizacija	011	2.279.638	2.736.098
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
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-10.644.052	68.829.061
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	3.923	-63.996
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-127.125.409	-204.483.009
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	35.886.063	99.597.258
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	-68.877
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	4.195.519	62.865.789
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	634.919	-6.764.328
Depoziti od financijskih institucija	024	0	-94
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-40.175.804	-48.740.826
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	0	78.388.279
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	0	-24.559.258
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-2.187.421	-2.335.446
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	42.825.338	37.553.255
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.478.147	-5.392.128
(Plaćeni porez na dobit)	033	-2.225.844	-2.437.708
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>-75.743.155</b>	<b>80.344.068</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	1.330.949	-4.742.538
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	492.011	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>1.822.960</b>	<b>-4.742.538</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-7.254.345	-3.306.050
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-4.911.585	-5.497.390
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-10.329.096	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-22.495.026</b>	<b>-8.803.440</b>

Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-96.415.221	66.798.090
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	846.960.000	758.051.135
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-500.603	1.836.076
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	750.044.176	826.685.301

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od 01.01. do 30.06.2020

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice														
		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	Manjinski udjel			
													7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Početno stanje [prije prepravljivanja]	001	162.800.000	181.091	0	0	4.614.028	99.035.705	0	37.756.561	0	29.991.931	0	0	0	334.379.316	
Učinci ispravaka pogreška	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	162.800.000	181.091	0	0	4.614.028	99.035.705	0	37.756.561	0	29.991.931	0	0	0	334.379.316	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	29.991.931	0	0	0	-29.991.931	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	-5.448.163	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.448.163	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.367.457	0	0	0	19.367.457	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	162.800.000	181.091	0	0	-834.135	129.027.636	0	37.756.561	0	19.367.457	0	0	0	348.298.610	

## **Bilješke uz financijske izvještaje na dan 30.06.2020.**

### **Osnova izvješćivanja**

Bilješke uz financijske izvještaje na dan 30.06.2020. godine su sastavni dio polugodišnjeg izvještaja, a sastavljene su sukladno članku 465. stavka 1. i 468. stavka 1. Zakona o trgovačkim društvima, te sukladno MRS-u 34.

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

Stoga se Banka, u cilju povećanja kvalitete objava relevantnih informacija povezanih s izbijanjem COVID-19, ne rukovodi samo odredbama MRS 34, već primjenjuje odredbe iz drugih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) koji su značajni za polugodišnje financijsko izvještavanje na dan 30.06.2020.godine.

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

### **1. Računovodstvene politike**

Financijska izvješća za razdoblje završeno 30. lipnja 2020. godine pripremljena su na temelju računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Financijska izvješća pripremljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2019. godine.

### **2. Podjela dionica**

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

### **3. Promjena vlasničke strukture**

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

### **4. Pripajanja i spajanja**

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

## 5. Financijski položaj - Bilanca

U odnosu na kraj 2019. godine vrijednost ukupne imovine veća je za 0,06%, odnosno 2,25 milijuna kuna, u najvećem dijelu radi utjecaja porasta tečaja stranih valuta tijekom 2020. godine, odnosno na kraju mjeseca lipnja u odnosu na početak godine.

Ukupni dionički kapital i rezerve povećali su se za 13,92 milijuna kuna, u najvećem dijelu kao rezultat zadržavanja ostvarene neto dobiti iz 2019. godine na poziciji zadržane dobiti u iznosu od 29,92 milijuna kuna.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju povećana su za 9,05% odnosno za 68,63 milijuna kuna. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te dužnički vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku umanjani su za ukupno 159,4 milijuna kuna. Istovremeno je kreditni portfelj u ovom razdoblju povećan za 4,68% odnosno za 94,02 milijuna kuna.

## 6. Rezultati poslovanja

Bruto dobit za prvo polugodište 2020. godinu iznosi 23,70 milijuna kuna što je za 12% više u odnosu na isto razdoblje 2019. godine. Ukupan prihod iz poslovanja iznosi 65,4 milijuna kuna, a ukupni rashodi 41,7 milijuna kuna.

Kamatni prihodi čine 57,5% prihoda a nekamatni i ostali prihodi čine 42,5% ukupnih prihoda Banke ostvarenih tijekom prvog polugodišta 2020. godine.

## 7. Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti

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

Poslovanje po segmentima	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
<b>Račun dobiti i gubitka</b>				
Prihodi od kamata	45%	48%	7%	100%
Rashodi od kamata	62%	17%	22%	100%
Neto prihodi od naknada i provizija	55%	47%	-2%	100%
<b>Bilanca</b>				
Ukupno imovina	24%	34%	42%	100%
Ukupno obveze	66%	34%	0%	100%

## 8. Opis proizvoda i usluga

Stalna digitalizacija u bankarskom poslovanju te velika konkurencija među bankama rezultirala je novim proizvodima i širenju bankovnog poslovanja zahvaljujući kojem su proizvodi i usluge postali dostupni većini kategorija klijenata. Banka stalno unaprijeđuje kvantitetu i kvalitetu svojih proizvoda i usluga te proširuje ponudu sukladno tehnološkim rješenjima.

Aktivnosti na poboljšanju aplikativnog sustava odnosno na uslugama namijenjenih klijentima (mobilno bankarstvo, internet bankarstvo, kartično poslovanje, mogućnost podizanja gotovine na rate, plaćanja na rate putem EFTPOS terminala i dr.) provode se kontinuirano. U ovom segmentu naročito je bitno

uspostavljanje novih tehnoloških rješenja za unaprijeđenje upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima te upravljanja proizvodima i uslugama.

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

## **9. Operativni i ostali troškovi**

Troškovi su u promatranom razdoblju 2020. godine neznatno veći od ostvarenih tijekom istog razdoblja 2019. godine, te se kreću na razini planiranih veličina za obračunsko razdoblje. Ukupni administrativni troškovi poslovanja iznose 82,2 posto ukupnih troškova, amortizacija čini 7,5%, a na ostale i izvanredne troškove i rashode se odnosi 10,3% od sveukupnih troškova poslovanja.

## **10. Neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova**

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

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

## **11. Upravljanje rizicima**

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava Banke definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti. Odjel unutarnje revizije i kontrole odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

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

## **12. Likvidnost**

Banka u svom poslovanju kontinuirano iskazuje optimalnu likvidnost. Sukladno regulatornom bankovnom standardu Basel III u dijelu upravljanja rizikom likvidnosti Banka iskazuje visoke omjere kako u LCR pokazatelju gdje su postavljeni limiti na likvidnost zavisno o očekivanim odljevima u kratkom roku, a također i za NSFR pokazatelj koji je orijentiran je na dugoročniju, strukturnu poziciju likvidnosti u Banci.

### **13. Izvanbilančna evidencija**

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 257.183 tisuća kuna potencijalnih obveza. Od toga se na garancije i akreditive odnosi 68.295 tisuća kuna, na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 188.688 tisuća kuna te na ostale stavke 200 tisuća kuna.

### **14. Tijek novca**

Novčani tok iz redovnog poslovanja povećao se za 80,3 milijuna kuna (+120%). Novčani tok iz investicijskih aktivnosti umanjio se za 4,7 milijuna kuna (-7 %), a novčani tok iz financijskih aktivnosti umanjio se za 8,8 milijuna kuna (-13%).

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

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, epidemiološke i sve ostale potrebne mjere kojima je osnovni cilj nastavljavanje svih redovnih aktivnosti Banke.

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

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

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

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

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

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

U dijelu poslovanja koji se odnosi na supervizorska očekivanja vezana uz klasifikaciju izloženosti na dan 30.06.2020. godine Banka je postupila sukladno odredbama okružnica HNB (tzv. "ožujska" i "svibanjska") okružnica (u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti)).



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

#### 16. Ostalo

Banka je kao odgođenu poreznu imovinu iskazala 1.497 tis kn, te kao odgođene porezne obvezu 92 tis kn, a sve sukladno MRS 12 Porez na dobit.

Također, Banka nije koristila mjere pomoći i potpora sukladno MRS 20 Računovodstvo državnih potpora i objavljivanje državne pomoći.

Ne postoje indikacije temeljem kojih bi se trebalo izvršiti umanjenje vrijednosti imovine (MRS 36), ili procjena vremenske neograničenosti poslovanja.

Istarska kreditna banka Umag dd