



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2019. DO 30.09.2019.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2019. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.09.2019.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2019.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.09.2019.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.09.2019.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2019. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja u razdoblju od početka godine do kraja mjeseca rujna 2019. godine Istarska kreditna banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 26,3 milijuna kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju prošle godine predstavlja povećanje od 69,2 posto.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- krajem rujna 2019. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.702 milijuna kuna i za 169,3 milijuna kuna je veća od ostvarenja krajem prošle godine. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno strukturi i načinu poslovanja naših klijenata.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti i predujmovi sa udjelom od 51,2 posto u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortizacijskom trošku s ukupno 20,8 postotnim udjelom. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za za ukupno 151,2 milijuna kuna u bruto vrijednosti.
- Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose ukupno 897,5 milijuna kuna ili 24,2 posto bilance te za 12,2 posto više od iskazanog krajem 2018. godine.
- Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 332 milijuna kuna odnosno 9,0 posto ukupne pasive.
- Ukupne obveze čine 91 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 73 posto depozitne osnovnice.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 1% ukupnih izvora financiranja Banke. Ove se obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

Ključni pokazatelji u računu dobiti i gubitka za razdoblje do 30. rujna 2019. godine odnose se na slijedeće:

- Ukupno neto poslovni prihodi iznose 88,1 milijuna kuna za 9,7 posto su veći od iskazani za isto razdoblje 2018. godine.
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 49,0 milijuna kuna, te su za 0,9 posto veći od istog razdoblja protekle godine
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 7,1 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 gotovo 34,6 milijuna kuna neto prihoda od provizija, naknada i kupoprodaje valute što čini stabilni doprinos nekamatnih prihoda u ukupnom

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

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

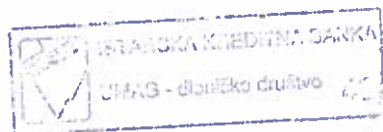
Održavanje dobre kunske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj aktivi te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava i u ovom obračunskom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

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

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

U Umagu, 31.10.2019.



Predsjednik Uprave

Miro Dodić



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

Uprava
Sektor računovodstva i logistike
Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
tel.: 052/702-310; fax: 052/702-388
e-mail: uprava@ikb.hr / racunovodstvo@ikb.hr

Umag, 31.10.2019.

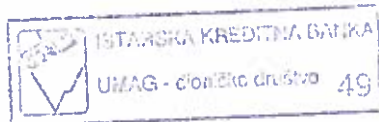
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

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

S poštovanjem,

Direktorica Sektora
Mirijana Sodomaco



Predsjednik Uprave
Miro Dodić

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2019

do

30.09.2019

Godina:

2019

Kvartal:

3

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 izdavatelj: **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.hrBroj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

249

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **LARISA FARAGUNA RACMAN**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

052/702-333

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo:

DELOITTE D.O.O.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Branislav Vrtačnik

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2019

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	798.977.520	897.474.367
Novac u blagajni	002	241.500.230	269.736.198
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	358.256.206	537.808.479
Ostali depoziti po viđenju	004	200.221.084	89.929.690
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	2.511.303
Vlasnički instrumenti	011	0	494.745
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	2.016.558
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	608.990.155
Vlasnički instrumenti	018	3.045.427	2.962.072
Dužnički vrijednosni papiri	019	655.015.620	606.028.083
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.010.710.608	2.131.549.923
Dužnički vrijednosni papiri	022	165.902.581	164.916.612
Kredit i predujmovi	023	1.844.808.027	1.966.633.311
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 podvzete i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	41.937.597	42.263.065
Nematerijalna imovina	028	2.317.253	2.286.283
Porezna imovina	029	1.135.166	902.305
Ostala imovina	030	18.566.972	16.051.524
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	3.702.028.925
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	3.210.397.165	3.354.882.088
Depoziti	044	3.210.011.710	3.351.862.918
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	375.455	3.019.170
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	3.296.472
Porezne obveze	050	0	2.233.354
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0

Ostale obveze	052	9.827.498	9.644.950
Obveze uključene u grupu za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (38. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.222.660.032	3.370.056.864
Kapital			
Temeljni kapital	055	162.800.000	162.800.000
Premija na dionice	056	197.108	197.108
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-12.043	5.979.120
Zadržana dobit	060	85.508.108	99.035.705
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	37.756.561	37.756.561
(-) Trezorske dionice	063	-91.200	-91.200
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	23.887.597	26.294.767
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	310.046.131	331.972.061
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.532.706.163	3.702.028.925

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 30.09.2019

u kunama

Izveznik: 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	59.800.162	19.244.666	61.759.518	18.934.180
(Kamatni rashodi)	002	8.623.603	2.681.763	4.971.612	1.498.717
(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	25.689.146	10.687.065	26.202.593	11.420.409
(Rashodi od naknada i provizija)	006	3.507.497	1.626.812	3.353.851	1.379.137
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i nancijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, eto	007	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se rže radi trgovanja, neto	008	11.401.686	5.548.112	11.787.249	5.818.677
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno rjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer rjednosti 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	75.146	475.091	469.256	372.701
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	850.662	256.407	1.561.099	334.094
Ostali rashodi iz poslovanja	015	5.901.324	2.036.553	5.885.263	2.171.099
Ikupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 4. - 15.)	016	80.251.964	29.866.413	88.061.200	31.831.108
Administrativni rashod)	017	44.879.226	15.458.144	45.188.044	15.538.713
Amortizacija)	018	3.714.258	1.217.162	3.840.453	1.560.814
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	927.068	793.782	888.658	252.999
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj movini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	11.926.272	2.868.467	6.162.743	3.499.625
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u rruštva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po refinancijskoj imovini)	023	0	0	2	2
egativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
dio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i ridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane ao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se	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	18.805.140	9.528.858	31.981.300	10.978.955
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja oje će se nastaviti)	028	3.263.444	1.700.821	5.686.533	1.969.777
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti 27. - 28.)	029	15.541.696	7.828.037	26.294.767	9.009.178
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	15.541.696	7.828.037	26.294.767	9.009.178
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	15.541.696	7.828.037	26.294.767	9.009.178
ZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	15.541.696	7.828.037	26.294.767	9.009.178
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	446.134	556.582	5.991.183	2.323.169
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	129.015	152.280	-83.331	-36.801
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 mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	129.015	152.280	-83.331	-36.801
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	317.119	404.302	6.074.494	2.359.970
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	317.119	404.302	6.074.494	2.359.970
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	15.987.830	8.384.619	32.285.930	11.332.347
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	15.987.830	8.384.619	32.285.930	11.332.347

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2019 do 30.09.2019

u kunama

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	18.805.140	31.981.300
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	12.891.781	7.018.330
Amortizacija	011	3.714.258	3.840.453
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	13.247.453	-5.506.598
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-373	2.009
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-45.343.217	-196.065.291
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-60.086.776	42.455.958
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-14.939.199	2.487.748
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	110.248	-1.836.548
Depoziti od financijskih institucija	024	-3.491.677	4.161.822
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	147.427.015	70.681.230
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	115.064.496	137.068.058
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-20.061.057	-52.549.339
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-6.195.211	2.367.906
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	59.800.162	61.759.518
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-8.631.917	-4.979.951
(Plaćeni porez na dobit)	033	-2.926.218	-3.219.471
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	209.384.908	99.667.134
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-18.827.555	-1.671.363
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvate	036	20.000	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	467.586	492.011
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-18.339.969	-1.179.352
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-12.385.076	-11.405.177
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-743.806	-4.881.756
Povećanje dioničkoga kapitala (Isplaćena dividenda)	044	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	045	-10.324.510	-10.329.096
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-23.453.392	-26.616.029

Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	167.591.547	71.871.753
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	784.732.343	846.960.000
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-1.903.705	-256.393
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	950.420.185	918.575.360

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2019

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice															Majinski udjel		
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacije rezerve	Ostale rezerve	Trežorske dionice	Dobit (-) koja pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana dobit a ostala sveobuhvatna dobit na dobit	Ostale stavke	14	15	Ukupno		
																		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	310.046.131			
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	162.800.000	197.108	0	0	-12.043	85.508.108	0	37.756.561	-91.200	23.887.597	0	0	0	0	310.046.131			
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Pretravanje 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	-10.360.000	0	0	0	-10.360.000				
Kupnja / prodaja trežorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Prodaja ili poništenje trežorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	13.527.597	0	0	0	-23.887.597	10.360.000	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	5.991.163	0	0	0	0	0	0	0	0	5.991.163				
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26.294.767	0	0	0	26.294.767				
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	162.800.000	197.108	0	0	5.979.120	99.035.705	0	37.756.561	-91.200	26.294.767	0	0	0	0	331.972.061			

Bilješke uz financijske izvještaje na dan 30.09.2019.

Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja.

Bilješke podrazumijevaju najbitnije politike koje su primjenjivane pri procjeni imovine, obveza, kapitala, prihoda i rashoda, ali i najbitnije podatke koji nisu posebno objavljeni u bilanci, računu dobitka ili gubitka, ostalom sveobuhvatnom dobitku ili drugim financijskim izvješćima.

1. Podjela dionica

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

2. Promjena vlasničke strukture

U promatranom razdoblju nije došlo do promjene vlasničke strukture.

3. Pripajanja i spajanja

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

4. Neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova

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

5. Rezultati poslovanja

Rezultati poslovanja u izvještajnom razdoblju su značajnije bolji u odnosu na isto razdoblje protekle godine. Neto dobit veća je za 69 posto.

6. Prihodi po segmentima ili djelatnostima

Kamatni prihodi čine 61% prihoda a nekamatni prihodi čine 37 % prihoda.

Tisuće kuna

PRIHODI	30.09.			
	2018.	2019.	UDIO	INDEX
KAMATNI PRIHODI				
KREDITI	55.020	56.684	55,70%	103,0
VRIJEDNOSNICE	4.644	4.852	4,77%	104,5
OSTALO	136	223	0,22%	163,9
UKUPNO	59.800	61.760	60,69%	103,3
NEKAMATNI PRIHODI				
PLATNI PROMET	12.867	13.115	12,89%	101,9
KUPOPRODAJA VALUTE	11.407	11.788	11,58%	103,3
OSTALO	12.822	13.087	12,86%	102,1
UKUPNO	37.096	37.990	37,33%	102,4
OSTALI PRIHODI	1.318	2.020	1,98%	153,2
SVEUKUPNO	98.214	101.769	100,00%	103,6

7. Opis proizvoda i usluga

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

Aktivnosti na poboljšanju aplikativnog sustava odnosno na uslugama namijenjenih klijentima (mobilno bankarstvo, internet bankarstvo, kartično poslovanje, mogućnost podizanja gotovine na rate, plaćanja na rate putem EFTPOS terminala i dr.) provode se kontinuirano. U ovom segmentu naročito je bitno uspostavljanje novih tehnoloških rješenja za unaprijeđenje upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima te upravljanja proizvodima i uslugama.

U ponudi Banke postoji stotinjak različitih proizvoda i usluga, međutim ovo tržište je izuzetno živo i još uvijek postoje određeni segmenti poslovanja koje bi se moglo unaprijediti. To se prije svega odnosi na internetsko, odnosno mobilno bankarstvo te kartično poslovanje, kao i na pojednostavljivanje i ubravanje

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.

8. 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.

tisućekuna

TROŠKOVI POSLOVANJA	30.09.			
	2018.	2019.	UDIO	INDEX
TROŠKOVI POSLOVANJA	44.879	45.188	90,92%	100,7
AMORTIZACIJA	3.714	3.840	7,73%	103,4
OSTALI I IZVANREDNI RASHODI	658	671	1,35%	102,1
UKUPNO	49.251	49.700	100,00%	100,9

9. Troškovi rezervacija

Ukupan iznos rezervacija i vrijednosnih usklađenja u izvještajnom razdoblju iznosi 7.018 tisuća kuna rashoda, dok je u istom razdoblju 2018.godine iznosio 12.892 tisuća kuna troškova. Razlika u iskazanim veličinama nastala je u najvećem dijelu nastala radi povećane naplate dospjelih potraživanja u 2019. godini.

tisuće kuna

TROŠKOVI REZERVACIJA I VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA	30.09.			
	2018.	2019.	UDIO	INDEX
KREDITNI PLASMANI	-10.642	-5.871	83,66%	55,2
PRAVNE OSOBE	-10.530	-5.180	73,80%	49,2
STANOVNIŠTVO	-112	-692	9,86%	617,3
OSTALE BILANČNE I VANBILANČNE STAVKE	-2.245	-1.147	16,34%	51,1
VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA	-5	0	0,00%	5,1
UKUPNO	-12.892	-7.018	100,00%	54,4

10. Likvidnost

Banka u svom poslovanju kontinuirano iskazuje optimalnu likvidnost.

11. Izvanbilančna evidencija

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji stanje od ukupno 248.111 tisuća kuna potencijalnih obveza. Od toga se na garancije i akreditive odnosi 68.643 tisuća kuna i na neiskorištene okvirne i ostale kreditne poslove 179.468 tisuća kuna.

12. Promjena računovodstvenih politika

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