

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

30.06.2018.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 0200000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtka izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA DD

Poštanski broj i mjesto: 47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj: I.G.KOVAČIĆA 1

Adresa e-pošte: info@kaba.hr

Internet adresa: www.kaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 179 KARLOVAC

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAČKA ŽUPANIJA

Broj zaposlenih: 178

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: VERICA LONČARIĆ

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 0471417-346

Telefaks: 0471614-306


Adresa e-pošte: verica.loncagic@kaba.hr

Prezime i ime: SURAČ ŽELJKA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.06.2018.

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	327.184.042	363.635.911
1.1. Gotovina	002	33.137.650	41.154.858
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	294.046.392	322.481.053
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	170.208.648	140.153.761
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	24.710.474	34.892.485
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	13.184.983	149.792
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	127.671.578	173.723.098
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	273.612.825	274.126.823
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	7.002.711	7.535.467
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.107.375.748	1.080.202.635
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	66.480.182	74.003.514
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	44.334.655	30.080.109
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	19.606.864	21.593.723
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>2.181.372.710</b>	<b>2.200.097.318</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.558.297	7.146.868
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	8.558.297	7.146.868
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.929.908.724	1.949.436.134
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	482.493.638	520.075.373
2.2. Štedni depoziti	023	262.189.570	283.374.354
2.3. Oročeni depoziti	024	1.185.225.516	1.145.986.407
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	54.162.069	53.659.554
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.384.074	43.074.343
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.040.013.164</b>	<b>2.053.316.899</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	176.678.250	176.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	7.668.635	3.788.906
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-42.987.339	-33.686.737
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	0	0
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>141.359.546</b>	<b>146.780.419</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>2.181.372.710</b>	<b>2.200.097.318</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2018 do 30.06.2018. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	38.400.492	19.468.138	35.227.864	17.725.010
2. Kamatni troškovi	049	10.771.585	5.020.309	7.393.743	2.238.067
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>27.628.907</b>	<b>14.447.829</b>	<b>27.834.121</b>	<b>15.486.943</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	12.412.091	6.981.139	11.501.770	6.409.638
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.663.616	1.992.995	3.665.578	1.974.507
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>8.748.475</b>	<b>4.988.144</b>	<b>7.836.192</b>	<b>4.435.131</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.261.153	2.022.692	4.191.710	2.412.456
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	637.148	1.079.936	-2.796.848	-2.753.083
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-1.949.709	0	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-327.064	-95.982	-246.038	-69.510
17. Ostali prihodi	064	5.482.294	899.057	1.145.106	911.420
18. Ostali troškovi	065	7.975.531	4.387.092	6.551.869	2.359.837
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	20.746.617	10.100.174	21.837.723	10.933.851
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>15.759.056</b>	<b>8.854.410</b>	<b>9.574.651</b>	<b>7.129.669</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	13.404.007	8.756.228	5.785.745	4.508.686
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>2.355.049</b>	<b>98.182</b>	<b>3.788.906</b>	<b>2.620.983</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>2.355.049</b>	<b>98.182</b>	<b>3.788.906</b>	<b>2.620.983</b>
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA**  
u razdoblju od 01.01.2018. do 30.06.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	18.238.884	6.127.509
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	2.355.049	3.788.906
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	13.052.742	5.785.745
1.3. Amortizacija	004	2.173.970	2.224.701
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	637.148	-2.749.761
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	19.975	-2.922.082
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	50.376.309	17.968.153
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-311.566	-2.142.360
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-9.897.723	-10.182.011
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	5.148.775	435.115
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-62.839.579	16.940.277
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-2.090.505	13.035.191
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	111.944.176	2.235.763
2.8. Ostala poslovna imovina	016	8.422.731	-2.353.822
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-25.573.555	15.268.679
3.1. Depoziti po viđenju	018	17.152.709	37.581.735
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-39.612.949	-18.054.325
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-3.113.315	-4.258.731
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	43.041.638	39.364.341
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	43.041.638	39.364.341
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-63.496.055	-37.965.710
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.199.584	7.428.595
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	-62.212.739	-45.347.218
7.4. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-83.732	-47.087
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-9.479.493	-1.913.944
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-19.173.713	-1.411.429
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.694.220	-502.515
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-29.933.910	-515.313
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-158.461	-258.873
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-30.092.371	-774.186
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	303.162.136	337.756.969
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	273.069.765	336.982.783

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

u razdoblju od \_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	0	0
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002		
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003		
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004		
1.4. Plaćene naknade i provizije	005		
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006		
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007		
1.7. Ostali primici	008		
1.8. Ostali izdaci	009		
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	0	0
2.1. Depoziti kod HNB-a	011		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013		
2.4. Krediti ostalim komitentima	014		
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016		
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017		
2.8. Ostala imovina	018		
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	0	0
3.1. Depoziti po viđenju	020		
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021		
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022		
3.4. Ostale obveze	023		
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	0	0
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	0	0
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030		
7.4. Primljene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035		
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037		
8.5. Isplaćena dividenda	038		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039		
<b>9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	0	0
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043		
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	0	0

\* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2018.

do

30.06.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijelivo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani gubitak / dobitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	8			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	176.678.250	0	0	-42.987.339	7.668.635	0	0	141.359.546	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	1.631.967	0	0	0	1.631.967	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	176.678.250	0	0	-41.355.372	7.668.635	0	0	142.991.513	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	0	0	0	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	3.788.906	0	0	3.788.906	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	3.788.906	0	0	3.788.906	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	7.668.635	-7.668.635	0	0	0	
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	7.668.635	-7.668.635	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	176.678.250	0	0	-33.686.737	3.788.906	0	0	146.780.419	

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

## Bilješke uz financijske izvještaje

(1) 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.

Karlovačka banka je na zadnji dan polugodišta imala u vanbilančnoj evidenciji uknjiženih 296.212 tisuće kuna potencijalnih obveza.

Najveći dio ovih potencijalnih obveza odnosi se na okvirne kredite i garantne okvire ( 227.929 tis.kn.), a manji dio na izdane garancije i akreditive (65.824 tisuća), te 2.459 tisuće na ostale potencijalne obveze.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE  
OD 01.01. do 30.06.2018. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :


1. Skraćeni set tromjesečnih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d.Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit, objektivan i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke d.d. u prvom polugodištu ove godine.
2. Međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz stanja i rezultata te položaja i mogućnosti razvoja Karlovačke banke d.d. za period od 01.01. do 30.06.2018. godine.

Direktor Sektora operacija,  
računovodstva i izvješćivanja :

  
Verica Lončarić

Predsjednica Uprave :



  
Željka Surač

Karlovac, 26.07.2018.



**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA**  
**uz nerevidirana financijska izvješća**  
**za razdoblje 01.01. do 30.06.2018. godine**

## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2018. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u I. polugodištu ove godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 3.789 tisuće kuna ili u iznosu 61% većem od ostvarene dobiti u istom razdoblju prošle godine.

Dobit u navedenom iznosu ostvarena je u uvjetima i kao rezultat:

- Približno, realno održanog volumena kredita ostalim komitentima; naime, realna razina danih kredita ostalim komitentima zabilježila je pad, no po realnoj stopi od svega 0,5 %, pri čemu je kod kredita stanovništvu ostvaren i nominalni i realni rast osnove;
- Smanjenja kamatnih prihoda, no ipak uz zadržanu odnosno čak i blago povećanu razinu neto kamatnog prihoda;
- Smanjenja neto prihoda od provizija i naknada, a pod utjecajem novih propisa odnosno ograničenja u segmentu kredita stanovništva koji su u primjeni od početka godine;
- Ostvarenog manjeg porasta općih i administrativnih troškova koji, međutim, nije bitnije narušio stupanj ukupne efikasnosti poslovanja
- Zabilježenog nerealiziranog gubitka u portfelju državnih obveznica koje se drže u portfelju koji se vrednuje po fer vrijednosti, a uslijed negativnog kretanja njihovih cijena u drugom kvartalu ove godine;
- zabilježenog negativnog učinka s osnove izvršene prodaje dijela materijalne odnosno preuzete imovine, a s ciljem realizacije planom ustanovljene mjere kontinuiranog nominalnog i relativnog smanjenja ove vrste imovinskih pozicija u bilanci banke;
- zabilježenih značajno manjih troškova vrijednosnog usklađenja neprihodujućih kredita nego što je to bilo godinu dana ranije, a sve kao rezultat kako njihove izvršene djelomične naplate odnosno smanjene razine tako i dostignute potrebne razine njihovog pokrića rezervacijama

Aktiva Banke koncem lipnja iznosila je 2.200.097 tis.kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2017.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 0,9%. No, imajući u vidu visok udio devizne komponente imovine u ukupnoj imovini, a uz istovremeno zabilježenu aprecijaciju kune u istom periodu, može se konstatirati da je imovina Banke koncem lipnja zabilježila rast po realnoj stopi od približno 1,8%.

**Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 27.834 tisuća kuna ili 0,7% većem od ostvarenog u I. polugodištu 2017.g.; rast je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 8%, te pada kamatnih troškova po stopi od 31%.

**Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 7.836 tisuće kuna ili 10% manje od ostvarenog godinu dana ranije. Pad je pritom rezultat pada prihoda od provizija i naknada po stopi od 8%, uz istovremeno zadržanu približno istu nominalnu razinu troškova od provizija i naknada. Zabilježeni pad prihoda od provizija i naknada vezuje se pritom uz očekivanu smanjenu razinu prihoda od naknada u sektoru stanovništva i to u jednom dijelu proizvoda, a po osnovi zakonskih ograničenja visine efektivne kamatne stope, a koja su ograničenja u primjeni s koncem prethodne odnosno s početkom tekuće godine.

**Pozicije ostalih nekamatnih prihoda i rashoda odnose se u glavnini na:**

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 4.192 tis.kn ili približno jednakom onom ostvarenom godinu dana ranije
- ostale prihode i ostale rashode koji čine neto rashod od 5.047 tis.kn u kom iznosu vanredni rashod s osnove izvršene prodaje dijela preuzete odnosno materijalne imovine iznosi 2.679 tis.kn kn

**Opći i administrativni troškovi i amortizacija** iznose 21.838 tisuća kuna. U odnosu na isto razdoblje 2017.g. veći su za 1,1 mio kn. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 67%, što ocjenjujemo zadovoljavajućim, akceptirajući pri takvoj ocjeni primarno veličinu aktive banke.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosili su 5.786 tisuća kn. Utjecaj provedenog usklađenja portfelja loših kredita na konačni rezultat bio je time relativno i nominalno značajno niži od onog godinu dana ranije. U odnosu na lipanj 2017.g. Banka je smanjila nominalnu razinu loših kredita za 20%, te smanjila također i udio loših kredita u ukupnim kreditima, sve uz istovremeno zadržan približno isti stupanj njihove pokrivenosti izdvojenim rezervacijama.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB, depoziti kod banaka, krediti financijskim institucijama, visokolikvidni dužnički vrijednosni papiri ) iznosi 994 mio kn ili 5% više nego koncem 2017.g.
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem lipnja 2018.g. 1.080 mio kn ili 2,5% manje nego koncem 2017.g.. No, imajući u vidu deviznu komponentu ove pozicije i činjenicu aprecijacije kune od u odnosu na kraj prosinca 2017.g. može se konstatirati da su ukupni neto krediti ostalim komitentima u I.polugodištu o.g. zabilježili i realni pad ali po znatno nižoj stopi odnosno po stopi od 0,5%.  
Pritom je u segmentu kredita stanovništva zabilježen i nominalni i realni rast osnovice - nominalna stopa rasta iznosila je 1% dok je realni rast kredita u ovom segmentu klijenta iznosio 2%.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.949 mio kn ili 1% više od njihove razine s konca 2017.g.. U okviru njih a vista i štedni depozite bilježe rast po stopi od približno 8%, a oročeni pad po stopi od 3,3%. Time je i u tekućoj godini nastavljen trend jačanja a vista i štednih depozita uz istovremeni pad onih oročenih.  
I ukupni depoziti stanovništva bilježe blagi rast i to po nominalnoj stopi od 1%. Realna pak stopa rasta ovih depozita je veća i iznosi 2%.  
Depoziti komitenata, sa učešćem od 88,6% u ukupnoj pasivi Banke, čini time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke; omjer bruto kredita i primljenih depozita iznosi 63%
- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 7 8 mio kn, čine tek 0,3% ukupnih izvora financiranja Banke;
- **Kapital Banke** na kraju lipnja iznosi 147 mio kn, te u tom iznosu čini 7% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 9,1% ukupnih izvora.

Banka koncem I. polugodišta 2018.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 178 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **15,94%**, koja razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja, te zajedno s raspoloživim likvidnim sredstvima čini dostatan potencijal za podržavanje planirane kreditne aktivnosti.

U Karlovcu, 26.07.2018.



Željka Surač