

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

31.12.2018.

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

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 0200000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrka 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: 169

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: VERICA LONČARIĆ

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 047/417-346

Telefaks: 047/614-306

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

Prezime i ime: ŽELJKA SURAC

(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)

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01. do 31.12.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	76.574.575	19.122.438	71.655.277	18.586.259
2. Kamatni troškovi	049	19.846.517	4.364.319	13.386.063	2.757.196
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>56.728.058</b>	<b>14.758.119</b>	<b>58.269.214</b>	<b>15.829.063</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	24.279.027	5.810.236	23.102.507	5.745.736
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.288.739	1.770.602	6.903.764	1.438.239
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>16.990.288</b>	<b>4.039.634</b>	<b>16.198.743</b>	<b>4.307.497</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	8.712.961	2.120.752	9.171.387	2.354.058
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	3.018.299	-1.571.908	-4.413.202	-1.563.531
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-3.593.871	-1.378.453	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	059	957.575	957.575	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	-326.750	-68.165	-250.425	-85.281
17. Ostali prihodi	064	7.606.219	1.046.926	2.101.827	988.312
18. Ostali troškovi	065	11.606.413	1.581.388	11.563.857	2.355.468
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	43.308.293	12.318.849	44.544.353	12.894.176
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>35.178.073</b>	<b>6.004.243</b>	<b>24.969.334</b>	<b>6.580.474</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	27.509.438	10.438.448	11.800.205	2.865.746
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>7.668.635</b>	<b>-4.434.205</b>	<b>13.169.129</b>	<b>3.714.728</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>7.668.635</b>	<b>-4.434.205</b>	<b>13.169.129</b>	<b>3.714.728</b>
25. Zarada po dionici	072				
<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-DIREKTNIA 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 ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	0	0
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>		
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	0	0

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

## **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 dd je na dan 31.12.2018. godine imala u vanbilančnoj evidenciji uknjiženih 321.792 tisuće kuna potencijalnih obveza.

Najveći dio potencijalnih obveza odnosi se na okvirne kredite i garantne okvire (248.196 tis.kn.), a manji dio na izdane garancije i akreditive (71.172 tisuće kuna), te 2.424 tisuće kuna na ostale potencijalne obveze.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE  
OD 01.01. do 31.12.2018. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

1. Skraćeni set polugodišnjih 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 drugom 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 31.12.2018. godine.

Direktor Sektora operacija,  
računovodstva i izvješćivanja :

  
Verica Lončarić



Predsjednica Uprave :

  
Željka Surač

Karlovac, 22.02. 2019.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA**  
**uz nerevidirana financijska izvješća**  
**za razdoblje 01.01. do 31.12.2018. godine**

## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2018. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u razdoblju od I-XII. mjeseca 2018. godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 13.169 tisuće kuna ili 72% veću od ostvarene dobiti u prethodnoj godini.

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

- Približno, realno održanog volumena kredita ostalim komitentima; naime, razina ukupnih danih kredita ostalim komitentima zabilježila je u uvjetima aprecijacije kune realni rast od 0,3%, pri čemu je kod kredita stanovništvu ostvaren nominalni rast po stopi od 3,5%, te realni rast od 4,2%;
- 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 bili u primjeni od početka 2018.g.;
- Ostvarenog 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 i četvrtom kvartalu;
- 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 prosinca iznosila je 2.261.794 tis.kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2017.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 3,7%. 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 zabilježila rast po realnoj stopi od približno 4,3%.

**Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 58.269 tisuća kuna ili 2,7% većem od ostvarenog u 2017.g.; rast je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 6,4, te pada kamatnih troškova po stopi od 32,6%.

**Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 16.199 tisuće kuna ili 4,7% manje od ostvarenog u 2017.g.. Pad je pritom rezultat pada prihoda od provizija i naknada po stopi od 4,8%, uz istovremeni pad troškova od provizija i naknada za 5,3%. Zabilježeni pad prihoda od provizija i naknada rezultat je smanjene razine 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 početka tekuće godine.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 9.171 tis.kn ili 5,3% većem od ostvarenog u 2017.g.;
- nerealizirani gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 4.413 tisuća kuna, a po osnovi pada cijena obveznica RH
- ostale prihode u iznosu od 2.102 tis. kn te na ostale rashode koji su u 2018.g. ostvareni na približno istoj razini kao i u 2017.g.

**Opći i administrativni troškovi i amortizacija** iznosili su 44.544 tisuća kuna. U odnosu na 2017.g. veći su za 2,9%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 65% odnosno uz isključenje utjecaja ispoljenog negativnog tržišnog rizika u portfelju obveznica RH, 61% koliko je približno iznosio godinu dana ranije.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosili su približno 11,8 mio kn. Utjecaj provedenog usklađenja portfelja loših kredita na konačni rezultat bio je time relativno i nominalno značajno niži od onog godinu dana ranije kada su ovi troškovi iznosili približno 27,5 mio kn. U odnosu na 2017.g. Banka je smanjila nominalnu razinu loših kredita za 11%, 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 1.040 mio kn ili 10% više nego koncem 2017.g.
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem 2018.g. 1.101 mio kn ili 0,5% manje nego koncem 2017.g.. No, imajući u vidu deviznu komponentu ove pozicije i činjenicu aprecijacije kune u 2018.g. može se konstatirati da su ukupni neto krediti ostalim komitentima zabilježili blagi realni rast i to po stopi od 0,3%.

Pritom je u segmentu kredita stanovništva zabilježen i nominalni i realni rast osnove - nominalna stopa rasta iznosila je 3,5% dok je realni rast kredita u ovom segmentu klijenta iznosio 4,2%.

- **Depoziti komitenata** iznose 2.004 mio kn ili 3,9% više od njihove razine s konca 2017.g.. U okviru njih a vista i štedni depozite bilježe rast po stopi od 16 odnosno 31%, a oročeni pad po stopi od 7%. Time je i u 2018.g. nastavljen trend jačanja a vista i štednih depozita uz istovremeni pad onih oročenih.

I ukupni depoziti stanovništva bilježili su rast i to po nominalnoj stopi od 1,5%. Realna pak stopa rasta ovih depozita bila je veća i iznosila 2,3%.

Depoziti komitenata, sa učešćem od 88,6% u ukupnoj pasivi Banke, čine time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke.

- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 5,8 mio kn, čine tek 0,2% ukupnih izvora financiranja Banke;
- **Kapital Banke** na prosinca 2018.g. 156,2 mio kn, te u tom iznosu čini 6,9% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 9,3% ukupnih izvora

Uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 172,8 mio kn Banka koncem prosinca 2018.g. iskazuje stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **15,80%**, koja razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja.

Očekivana stopa adekvatnosti regulatornog kapitala po revidiranom izvješću za 2018.g. iznosi **17,25%**.

U Karlovcu, 22.02.2019.

**PREDSJEDNICA UPRAVE**

**Željka Šurač**

