

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2019

do

30.9.2019

Godina:

2019

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03123014

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

020000334

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

08106331075

LEI:

3157001H8N2Q741MIT70

Šifra
ustanove:

1045

Tvrtka izdavatelja:

KARLOVAČKA BANKA DD

Poštanski broj i mjesto:

47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj:

Ivana Gorana Kovačića 1

Adresa e-pošte:

ibfo@kaba.hr

Internet adresa:

www.kaba.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

168

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

Knjigovodstveni servis: (Da/Ne)
(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Adresa e-pošte:

Revizorsko društvo:
(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:
(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2019

u kunama

Obveznik: KARLOVAČKA BANKA DD			
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	405.447.179	432.588.431
Novac u blagajni	002	40.207.793	42.621.609
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	192.439.003	235.931.225
Ostali depoziti po viđenju	004	172.800.383	154.035.597
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	517.518	25.656.648
Vlasnički instrumenti	011	517.518	25.423.121
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	233.527
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	214.132.840	167.356.549
Dužnički vrijednosni papiri	015	214.132.840	167.356.549
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	149.792	149.792
Vlasnički instrumenti	018	149.792	149.792
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	1.539.487.392	1.629.908.386
Dužnički vrijednosni papiri	022	219.594.940	336.238.314
Kredit i predujmovi	023	1.319.892.452	1.293.670.072
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	29.109.992	28.265.011
Nematerijalna imovina	028	263.705	218.053
Porezna imovina	029	1.189.386	1.177.656
Ostala imovina	030	387.126	654.078
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	71.109.020	66.222.219
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	2.261.793.950	2.352.196.823
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	2.077.449.125	2.143.716.723
Depoziti	044	2.077.156.498	2.142.412.598
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	292.627	1.304.125
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	7.681.638	7.743.595
Porezne obveze	050	204.421	194.931
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	20.298.124	19.770.046
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	2.105.633.308	2.171.425.295
Kapital			
Temeljni kapital	055	176.678.250	176.678.250
Premija na dionice	056	0	0
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	0	0
Zadržana dobit	060	-33.686.737	-20.517.608
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	0	0
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	13.169.129	24.610.886
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	156.160.642	180.771.528
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	2.261.793.950	2.352.196.823

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 30.09.2019

u kunama

Obveznik: **KARLOVAČKA BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	53.105.014	17.825.344	47.886.488	15.910.320
(Kamatni rashodi)	002	10.628.814	3.234.944	6.338.200	1.885.801
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	17.356.794	5.854.992	16.894.440	5.846.377
(Rashodi od naknada i provizija)	006	5.465.526	1.799.948	5.325.087	1.810.561
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	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	6.817.329	2.625.619	5.571.331	1.820.303
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-206.227	-89.203	296.984	-770
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-2.643.444	36.380	7.574.478	2.136.120
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-49.718	24.041	29.353	-4.003
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	716.103	279.006	793.999	305.056
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	4.796.220	1.432.148	4.469.675	1.487.752
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	54.205.291	20.089.139	62.914.111	20.829.289
(Administrativni rashodi)	017	28.745.450	9.158.972	28.187.905	9.065.533
(Amortizacija)	018	3.302.620	1.077.919	3.388.249	1.154.542
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	1.297.975	-29.468	164.094	241.980
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	6.401.429	2.795.719	5.345.383	123.625
(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	1.373.894	270.768	1.548.250	202.731
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	13.083.923	6.815.229	24.280.230	10.040.878
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	13.083.923	6.815.229	24.280.230	10.040.878
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	-3.629.522	-1.149.733	330.656	-40.330
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	-3.629.522	-1.149.733	330.656	-40.330
(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	9.454.401	5.665.496	24.610.886	10.000.548
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	9.454.401	5.665.496	24.610.886	10.000.548
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	9.454.401	5.665.496	24.610.886	10.000.548
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	0	0	0	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	0	0	0	0
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	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	9.454.401	5.665.496	24.610.886	10.000.548
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	9.454.401	5.665.496	24.610.886	10.000.548

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01._2019 do 30.09.2019

u kunama

Obveznik: <u>KARLOVAČKA BANKA DD</u>			
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	9.454.401	24.610.886
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	8.934.459	7.057.725
Amortizacija	011	3.302.620	3.388.847
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-2.849.671	-7.816.195
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-1.987.687	-695.547
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-6.432.411	-4.268.154
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	159.342	3.240.013
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-21.754.138	-5.567.444
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	13.035.191	0
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	13.646.977	54.370.769
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-25.139.130
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-20.152.541	-116.234.462
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.127.112	-60.427
Depoziti od financijskih institucija	024	0	734.416
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	73.048.343	132.776.875
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	67.048.128	4.320.460
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-54.965.360	-66.181.045
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-3.358.933	-639.705
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	36.230.302	36.684.339
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-5.940.894	-4.779.984
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	0
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	108.545.240	35.802.237
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.211.794	-1.659.457
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 dospelosti	037	-45.830.003	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	10.309.154	7.280.032
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-36.732.643	5.620.575
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.987.236	-1.596.545
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-335.956	-18.079
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-2.323.192	-1.614.624
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	69.489.405	39.808.188
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	337.756.969	430.505.748
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	80.836	-41.636
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	407.327.210	470.272.300

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2019 do 30.9.2019

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljina kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno
		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 pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende plaćene poslojone godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostalo stavko	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	176.678.250	0	0	0	0	-33.686.737	0	0	0	13.169.129	0	0	0	156.160.642
Učinci ispravaka pogrešaka	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	176.678.250	0	0	0	0	-33.686.737	0	0	0	13.169.129	0	0	0	156.160.642
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
Prijenos izmeđ komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	13.169.129	0	0	0	-13.169.129	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.610.886	0	0	0	24.610.886
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	176.678.250	0	0	0	0	-20.517.608	0	0	0	24.610.886	0	0	0	180.771.528

u kunama

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI
(sastavljaju se za tromjesečna izvještajna razdoblja)

Naziv izdavatelja: _KARLOVAČKA BANKA DD_____

OIB: ___08106331075_____

Izvještajno razdoblje: __01.01.-30.09.2019._____

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja uključuju:

- a) Pojašnjenja svih značajnih poslovnih događaja koji su bitni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskom položaju i poslovnim rezultatima za kumulativno i tromjesečno razdoblje, nalaze se u izvještaju posloводства . b) Pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima omogućen je na internet stranici Banke u okviru izbornika - Opći podaci , na podizborniku "Godišnja izvješća".
- c) Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za ovaj izvještajni period primjenjivane su iste računovodstvene politike kao i u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju. Novina se odnosi jedino na primjenu MSFI-a 16 koji se odnosi na najmove, a njegove se odredbe moraju obvezno primjenjivati na izvještajna razdoblja nakon 01.01.2019. godine.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. do 30.09.2019. GODINE**

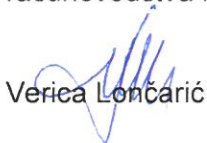
Prema našem najboljem saznanju :

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.

2. Međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz stanja i rezultata te položaja i mogućnosti razvoja Karlovačke banke d.d.

Direktor Sektora operacija,
računovodstva i izvješćivanja :

Verica Lončarić



Predsjednica Uprave :

Željka Surač



Karlovac, 29.10.2019.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 30.09.2019. godine

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2019. GODINE

Karlovačka banka je u razdoblju od 01. – 30.09. 2019.g. poslovala uspješno ostvarivši dobit nakon oporezivanja u iznosu od 24.611 tisuća kn ili približno 2,5 puta veću od ostvarene u istom razdoblju prošle godine.

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

- Ostvarenog ukupnog prihoda iz poslovanja u neto iznosu od 62.914 tis.kn ili 16% većem od ostvarenog u istom razdoblju prošle godine; ovakav porast ukupnog prihoda ostvaren je u uvjetima blago smanjene razine neto kamatnog prihoda kao i neto prihoda od provizija, te smanjene razine prihoda od trgovanja, zatim relativno značajnog porasta vrijednosti portfelja dužničkih vrijednosnih papira RH, uz istovremeno zabilježene manje pozitivne promjene kretanja ostalih prihoda i rashoda;
- Ostvarenog umjerenog pada općih i administrativnih troškova po stopi od 1,5%;
- Zabilježenog, umjerenog pozitivnog učinka s osnove izvršene prodaje dijela materijalne odnosno preuzete imovine; učinci ovih aktivnosti godinu dana ranije bili su suprotnog predznaka s relativno visokim gubitkom od približno 3,6 mio kn;
- Izdvojenih rezervacija i umanjenja vrijednosti imovine u iznosu od približno 7 mio kn ili u iznosu 2 mio kn manjem od ostvarenog po istoj osnovi godinu dana ranije; pritom je evidentiran nastavak trenda smanjenja portfelja neprihodujućih kredita. Neprihodujući krediti su u tekućoj godini smanjeni za 12% u odnosu na njihovu razinu s konca 2018.g. pri čemu je, uz zabilježen pad njihovog udjela u ukupnim kreditima zabilježeno istovremeno i povećanje njihove pokrivenosti sredstvima izdvojenih rezervacija;
- Realno, smanjenog portfelja kredita ostalim komitentima u odnosu na kraj 2018. g i to po stopi od 3% pri čemu je isti pad u glavnini posljedica smanjene razine kredita RH i RF i to za 22% do kojeg smanjenja je došlo u rujnu ove godine uslijed redovnog dospijea dijela ovog portfelja; kod kredita stanovništvu zabilježena je stopa realnog rasta od 6,1%, a kod trgovačkih društava stopa pada od 11%;
- Zadržanog relativno visokog udjela portfelja visokoliquidne financijske imovine i to na nivou od 22,5% ukupne aktive u okviru koje glavninu čine obveznice RH, a čija je vrijednost, primarno pod utjecajem povećanog rejtinga RH u ovoj godini, rezultirala pozitivnim nerealiziranim financijskim efektom od 7,9 mio kn;

Aktiva Banke koncem rujna iznosila je 2.352.197 tis. kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2018.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 4,0% odnosno imajući u vidu zabilježenu blagu aprecijaciju kune u istom periodu, realni rast po stopi od približno 4,1%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 41.548 tisuća kuna ili 2% manjem od ostvarenog godinu dana ranije; pad je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 10%, te pada kamatnih troškova po stopi od 40%. Pad kamatnih prihoda od 10% posljedica je kontinuiranog smanjivanja aktivnih kamatnih stopa i njihovog usklađivanja s cijenama konkurencije, a jednim dijelom i rezultat nastavka pada NRS, uslijed kojeg je u veljači a potom i u kolovozu ove godine izvršeno dodatno smanjenje kamatnih stopa u sektoru stanovništva na kredite u otplati ugovorene s promjenljivom kamatnom stopom vezanom uz taj parametar.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 11.569 tisuće kuna ili 3% manje od ostvarenog u istom razdoblju prošle godine. Pad je pritom rezultat izostanka prodaje portfelja neprihodujućih kredita u ovoj godini. Prihodi od provizija i naknada bilježili su time pad po stopi od 3%, uz istovremeno zabilježeni pad troškova od provizija i naknada po približno istoj stopi.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 5.571 tis. kn ili 18% manjem od ostvarenog u istom periodu prošle godine;
- nerealizirani dobitak od imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 7.871 tisuća kuna, a koji se u glavnini temelji na ostvarenom rastu cijena dužničkih vrijednosnih papira odnosno obveznica RH

- ostale prihode i ostale rashode koji u 2019.g. bilježe neto pozitivne promjene u odnosu na ostvarene godinu dana ranije i to u iznosu od približno 400 tis.kn

Opći i administrativni troškovi i amortizacija iznosili su 31.576 tisuća kuna. U odnosu na isto razdoblje 2018.g. manji su za 1,5%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 53% odnosno uz isključenje utjecaja ispoljenog pozitivnog tržišnog rizika u portfelju obveznica RH iznosi 60% koliko je iznosio i godinu dana ranije.

Ukupni troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosili su približno 7,0 mio kn.

Osnovne pozicije imovine i obveza su sljedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i ostalim depozitima po viđenju iznosi 433 mio kn ili 7% više nego koncem 2018.g.
- **Visokolikvidna imovina** predstavljena obveznicama RH i lokalne samouprave, udjelima u novčanim fondovima, te TZ Ministarstva financija, raspoređena u portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i portfelj po amortiziranom trošku, iznosi koncem rujna 529 mio kn ili 22% više nego koncem 2018.g. uz ostvareni udio u ukupnoj imovini od približno 22,5%.
- **Kredit i predujmovi** iznose koncem rujna 2019 godine 1.294 mio kn ili 2% manje nego koncem 2018.g. U istom iznosu glavnice **neto kredita ostalim komitentima** iznose 1.078 mio kn ili 3% manje nego koncem 2018.g.. Pad je posljedica spomenutog smanjenja portfelja kredita Državi za 22% uslijed njihovog redovnog dospijeca tijekom ove godine.

Pritom je u portfelju kredita stanovništva zabilježen rast osnovice i to po nominalnoj stopi od 6,0% odnosno po realnoj stopi od 6,1%. Promatrajući osnovne vrste kredita stanovništvu, najveći nominalni rast ostvaren je kod stambenih kredita; nominalna stopa rasta stambenih kredita iznosila je 11%, a onih nenamjenskih 4,7%.

- **Materijalna imovina** iznosi 28,3 mio kn i čini 1,2% ukupne imovine Banke odnosno približno jednako kao i koncem prethodne godine kad je činila 1,3% ukupne imovine.
- **Materijalna imovina namijenjena prodaji** iznosi koncem lipnja 66,2 mio kn ili 7% manje nego koncem 2018.g.; iako je udio ove pozicije u ukupnoj imovini blago smanjen u tekućoj godini, on čini i dalje relativno visokih 2,8% ukupne bančine aktive
- **Depoziti** koji uključuju depozite po viđenju, oročene depozite i hibridne instrumente iznose 2.142 mio kn ili 3,1% više od njihove razine s konca 2018.g..

U okviru njih a vista, štedni i oročeni depoziti komitenata iznose 2.072 mio kn, s ostvarenom nominalnom stopom rasta od 3,4%, te nastavkom trenda visokih stopa rasta a vista depozita uz istovremen pad oročenih depozita.

Depoziti	31.12.18.	30.09.19.	Indeks
Žiro i tn	558.482	651.801	116,7
Štedni	343.579	388.223	113,0
Oročeni	1.102.408	1.032.297	93,6
Ukupno	2.004.469	2.072.321	103,4

Depoziti komitenata s navedenim iznosom od 2.072 mio kn i udjelom od 88,1% čine tako i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke.

U okviru ukupnih depozita komitenata, ukupni depoziti stanovništva bilježili su rast po realnoj stopi od približno 1%.

- **Kapital Banke** s koncem rujna iznosi 180,8 mio kn ili 16% više nego koncem 2018.g., te u tom iznosu čini 7,7% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem rujna 2019.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 178 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **17,00%**, 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, 29.10.2019.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač

