

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2019

do

31.12.2019

Godina:

2019

Kvartal:

4

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03123014

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS): 020000334Osobni 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: info@kaba.hr

Internet adresa: www.kaba.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

169

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: LONČARIĆ VERICA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 047/417-346

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

Revizorsko društvo: HLB REVIDICON d.o.o. Varaždin

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: MARIJA MALTAR

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2019

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	446.795.238
Novac u blagajni	002	40.207.793	48.312.519
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	192.439.003	262.228.792
Ostali depoziti po viđenju	004	172.800.383	136.253.927
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
Kreditni 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	36.349.727
Vlasnički instrumenti	011	517.518	36.114.929
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	234.798
Kreditni i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	214.132.840	192.090.985
Dužnički vrijednosni papiri	015	214.132.840	192.090.985
Kreditni 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
Kreditni i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	1.539.487.392	1.633.597.111
Dužnički vrijednosni papiri	022	219.594.940	303.584.021
Kreditni i predujmovi	023	1.319.892.452	1.330.013.090
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	27.985.321
Nematerijalna imovina	028	263.705	195.547
Porezna imovina	029	1.189.386	1.027.230
Ostala imovina	030	387.126	607.236
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	71.109.020	66.080.426
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	2.261.793.950	2.404.878.613
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	2.205.059.340
Depoziti	044	2.077.156.498	2.203.862.297
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	292.627	1.197.043
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	8.425.531
Porezne obveze	050	204.421	1.744.308
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	20.298.124	12.595.789
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	2.227.824.968
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	20.893.003
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	156.160.642	177.053.645
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	2.261.793.950	2.404.878.613

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019

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	71.694.909	18.589.895	62.881.855	14.995.367
(Kamatni rashodi)	002	13.386.034	2.757.220	8.064.624	1.726.424
(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	23.102.535	5.745.741	22.834.278	5.939.838
(Rashodi od naknada i provizija)	006	6.903.765	1.438.239	6.932.668	1.607.581
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	9.171.387	2.354.058	7.405.982	1.834.651
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	89.932	296.159	-780.671	-1.077.655
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-4.503.134	-1.859.690	5.873.010	-1.701.468
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-126.612	-76.894	-27.786	-57.139
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	907.904	191.801	923.463	129.464
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	6.523.720	1.727.500	5.944.249	1.474.574
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	73.523.402	19.318.111	78.168.590	15.254.479
(Administrativni rashodi)	017	40.934.877	12.189.427	39.416.805	11.228.900
(Amortizacija)	018	4.418.643	1.116.023	4.522.562	1.134.313
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	1.477.654	179.679	665.749	501.655
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	8.747.115	2.345.686	3.855.262	-1.490.121
(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	1.809.119	435.226	1.937.234	388.984
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 (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	16.135.994	3.052.070	27.770.978	3.490.748
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	0	0	1.726.265	1.726.265
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	16.135.994	3.052.070	26.044.713	1.764.483
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	-2.966.865	662.658	-5.151.710	-5.482.366
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	-2.966.865	662.658	-5.151.710	-5.482.366
(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	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883
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 dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0

Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih 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 mjerenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	0	0	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	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01._2019 do 31.12.2019

u kunama

Obveznik: KARLOVAČKA BANKA DD

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 računima 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	13.169.129	22.619.268
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	11.963.707	6.458.245
Amortizacija	011	4.418.643	4.522.561
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-89.932	5.092.338
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-3.617.761	1.116.410
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-10.019.456	-5.835.414
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-4.406.445	3.379.456
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-24.335.764	-20.334.094
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	16.574.427	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	60.596.240	22.822.526
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-41.705.219
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-13.379.332	-83.895.121
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-2.552.145	2.740.633
Depoziti od financijskih institucija	024	42.874	129.254
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	84.098.852	202.562.785
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	81.389.306	8.496.929
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-70.207.525	-76.133.382
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-13.084.199	-5.898.030
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	32.114.307	14.854.072
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-11.185.751	-6.305.148
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	-1.726.265
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	151.489.175	52.961.804
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	4.824.641	573.611
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	-62.103.083	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	857.420
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-57.278.442	1.431.031
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-2.762.731	-2.069.929
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-360.093	-2.028
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	1.631.967	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-1.490.857	-2.071.957
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	92.719.876	52.320.878
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	337.785.882	430.505.758
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	430.505.758	482.826.636

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2019 do 31.12.2019

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima 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 koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	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
Preotvaranje 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	20.893.003	0	0	0	20.893.003
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	20.893.003	0	0	0	177.053.645

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

Naziv izdavatelja: _KARLOVAČKA BANKA DD_____

OIB: ___08106331075_____

Izvještajno razdoblje: __01.01.-31.12.2019._____

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 finacisjkih 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 31.12.2019. 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, 21. 02.2020.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.12.2019. godine

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2019. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u razdoblju od I-XII. mjeseca 2019. godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 20.893 tisuću kn ili 59% veću od ostvarene godinu dana ranije. Uz ovakav rezultat ostvaren je povrat na aktivu (ROA) od 0,9%, te povrat na kapital (ROE) od 13,4%.

Poslovanje u 2019.g. ocjenjujemo uspješnim. Banka je u 2019.g. ostvarila i premašila dobit zacrtanu godišnjim planom poslovanja. Uz ostvarenje planirane razine neto kamatnih prihoda i neto prihoda od provizija i naknada održan je istovremeno i ranije dosegnut zadovoljavajući stupanj efikasnosti poslovanja. Dobro upravljanje kreditnim rizicima dalo je pak, kroz smanjene troškove vrijednosnih usklađenja plasmana, dodatni doprinos iznosu ostvarenog pozitivnog rezultata poslovanja.

Ostvarena dobit svojom visinom predstavlja solidan potencijal za nastavak pojačane kreditne aktivnosti Banke u 2020.g odnosno dostatan potencijal za podržavanje planiranog rasta kredita postojećim i novim klijentima, primarno onim iz segmenta stanovništva i malih i srednjih poduzetnika, te onim iz segmenta Države u ovisnosti od potražnje tog sektora u tekućoj godini.

Kreditna aktivnost Banke u 2019.g. rezultirala je realno održanom razinom kredita ostalim komitentima pri čemu je portfelj kredita stanovništvu zabilježio porast od 6%, a portfelj pravnim subjektima odnosno malim i srednjim poduzetnicima porast od 2%. Kod portfelja kredita Državi zabilježen je pak pad i to po stopi od 21%, a kao rezultat redovnih dospijea kredita iz ovog portfelja uz ostvarenu obnovu ali ipak u manjem iznosu od iznosa njihova dospijea.

Provođenjem i ostvarenjem ciljeva zacrtanih Strategijom smanjenja neprihodujućih kredita, Banka je u 2019.g. smanjila ovaj portfelj za respektabilnih, 19% uz istovremeno ostvarenje povećanog stupnja pokrivenosti tog portfelja izdvojenim rezervacijama.

U uvjetima kontinuirano prisutne visoke likvidnosti Banke, koja je u dužem razdoblju svojstvena ukupnoj bankarskoj industriji, a koja se nastavlja i u tekućem razdoblju, Banka je tijekom 2019.g. održala, te dodatno povećala svoja ulaganja u visokolikvidne dužničke vrijednosne papire RH. Primarno, pod utjecajem povećanog rejtinga RH tijekom 2019.g., te pod utjecajem istovremeno prisutne visoke potražnje za ovom vrstom ulaganja, po osnovi ovog portfelja zabilježen je značajan nerealiziran dobitak u segmentu kojim se ne trguje, a koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Iz segmenta tzv. poslovanja koje se neće nastaviti Banka je u protekloj godini evidentirala gubitak u iznosu od 5,2 mio kn, a koji se u glavnini odnosi na vanredni trošak po osnovi preuzete imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ranijim godinama.

Aktiva Banke koncem prosinca iznosila je 2.404.879 tis.kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2018.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 6,3%. Realna stopa rasta bila je neznatno niža i iznosila tako 6,2%

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 54.817 tisuća kuna ili 6% manjem od ostvarenog u 2018.g.; pad je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 12%, te pada kamatnih troškova za 40%. Pad neto kamatnih prihoda rezultat je nastavka pada aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, uz prisutni pad neto kamatne marže.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 15.901 tisuće kuna ili 2% manje od ostvarenog u 2018.g.. Pad je rezultat pada prihoda od provizija i naknada po stopi od 1%, uz istovremeno približno zadržanu razinu troškova od provizija i naknada. Na zabilježeni pad prihoda od provizija i naknada utjecala je pritom isključivo činjenica ostvarenih manjih prihoda od naknada za prodane neprihodujuće, neosigurane kredite u odnosu na one koji su bili ostvareni u 2018.g..

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 7.406 tis.kn ili 19% manjem od ostvarenog u 2018.g.;
- nerealizirani dobitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 5.873 tisuća kuna, a po osnovi rasta cijena DVP RH

- ostale prihode i ostale rashode koji u 2019.g. bilježe povoljniju neto razinu za približno 600 tis. kn od one ostvarene u 2018.g.

Opći i administrativni troškovi i amortizacija iznosili su 43.568 tisuća kuna. U odnosu na 2018.g. manji su za 3%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 59% odnosno uz isključenje utjecaja ispoljenog pozitivnog tržišnog rizika u portfelju DVP RH, 63% koliko je ujedno bila i njegova planska veličina za 2019.g.. U vrijednosti aktive opći i administrativni troškovi sudjelovali su time s 1,8%.(u 2018.g. 2%).

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosili su približno 6,4 mio kn. Negativni utjecaj provedenog usklađenja na konačni rezultat bio je time relativno i nominalno značajno niži od onog godinu dana ranije kada su ovi troškovi iznosili približno 12 mio kn. U odnosu na 2018.g. Banka je smanjila nominalnu razinu loših kredita za 19%, te smanjila također i udio loših kredita u ukupnim kreditima, sve uz istovremeno ostvaren povećan stupanj njihove pokrivenosti izdvojenim rezervacijama.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i ostalim depozitima po viđenju iznosi 447 mio kn ili 10% 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 prosinca 532 mio kn ili 22% više nego koncem 2018.g, uz ostvareni udio u ukupnoj imovini od približno 22%.
- **Kredit i predumovi** iznose koncem 2019 godine 1.330 mio kn ili 1% više nego koncem 2018.g. U istom iznosu glavnice **neto kredita ostalim komitentima** iznose 1.118 mio kn ili približno isto kao koncem 2018.g.. Pritom je je portfelj kredita stanovništvu zabilježio porast od 6%, a portfelj pravnim subjektima odnosno malim i srednjim poduzetnicima porast od 2%. Kod portfelja kredita Državi zabilježen je pak pad i to po stopi od 21%, a kao rezultat redovnih dospijeća kredita iz ovog portfelja uz ostvarenu obnovu ali ipak u manjem iznosu od iznosa njihova dospijeća. Promatrajući pak osnovne vrste kredita stanovništvu, najveći nominalni rast ostvaren je kod stambenih kredita; nominalna stopa rasta stambenih kredita iznosila je 18%, a onih ostalih, 3%.
- **Materijalna imovina** iznosi 28 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 prosinca 66 mio kn ili 7% manje nego koncem 2018.g.; iako je udio ove pozicije u ukupnoj imovini smanjen u tekućoj godini, on čini i dalje relativno visokih 2,7% ukupne bančine aktive
- **Depoziti** koji uključuju depozite po viđenju, oročene depozite i hibridne instrumente iznose 2.205 mio kn ili 6,1% više od njihove razine s konca 2018.g..

U okviru njih a vista, štedni i oročeni depoziti komitenata iznose 2.135 mio kn, s ostvarenom nominalnom stopom rasta od 6,5%, te s zabilježenim nastavkom trenda visokih stopa rasta a vista depozita uz istovremen pad oročenih depozita.

Depoziti	31.12.18.	31.12.19.	Indeks
Žiro i tn	558.482	702.473	125,8
Štedni	343.579	411.221	119,7
Oročeni	1.102.408	1.021.659	92,7
Ukupno	2.004.469	2.135.353	106,5

Depoziti komitenata s navedenim iznosom od 2.135 mio kn i udjelom od 88,8% 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 3%.

- **Kapital Banke** s koncem 2019.g. iznosi 177 mio kn ili 13% više nego koncem 2018.g., te u tom iznosu čini 7,4% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem prosinca 2019.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 175,3 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **16,26%**, 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 održavanje planirane kreditne aktivnosti u 2020.g..

Očekivana stopa adekvatnosti regulatornog kapitala po revidiranom izvješću za 2019.g. iznosi **18,40%**.

U Karlovcu, 21.02.2020.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač

