

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2020

do

31.3.2020

Godina:

2020

Kvartal:

I

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

032123014

Oznaka matične države

HR

članice izdavatelja:

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 Kovačica 1

Adresa e-pošte:

info@kaba.hr

Internet adresa:

www.kaba.hr

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):

167

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:

047/417-348

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 31.03.2020.

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	446.795.238	462.274.023
Novac u blagajni	002	48.312.519	43.068.474
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	262.228.792	260.468.181
Ostali depoziti po viđenju	004	136.253.927	158.737.368
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 mjen po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	36.349.727	11.460.019
Vlasnički instrumenti	011	36.114.929	11.219.963
Dužnički vrijednosni papiri	012	234.798	240.056
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	192.090.985	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	192.090.985	0
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	1.633.597.111	1.852.326.279
Dužnički vrijednosni papiri	022	303.584.021	512.253.410
Kredit i predujmovi	023	1.330.013.090	1.340.072.869
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	27.985.321	27.687.014
Nematerijalna imovina	028	195.547	173.041
Porezna imovina	029	1.027.230	1.023.840
Ostala imovina	030	607.236	927.011
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	66.080.426	65.547.209
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	2.404.878.613	2.421.568.228
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	2.205.059.340	2.212.174.333
Depoziti	044	2.203.862.297	2.211.064.822
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	1.197.043	1.109.511
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	8.425.531	8.208.918
Porezne obveze	050	1.744.308	24.938
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	12.595.789	20.887.851
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	2.227.824.968	2.241.296.040
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	-20.517.608	375.395
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	0	0
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	20.893.003	3.218.543
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	177.053.645	180.272.188
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	2.404.878.613	2.421.568.228

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 31.03.2020

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	15.812.317	15.812.317	14.602.317	14.602.317
(Kamatni rashodi)	002	2.402.483	2.402.483	1.565.353	1.565.353
(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	5.305.670	5.305.670	5.600.245	5.600.245
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.722.814	1.722.814	1.597.642	1.597.642
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	-3.972	-3.972
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	1.960.666	1.960.666	2.489.265	2.489.265
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	228.255	228.255	-106.195	-106.195
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	2.663.073	2.663.073	-728.178	-728.178
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	20.437	20.437	-210.963	-210.963
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	292.932	292.932	77.228	77.228
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	1.466.249	1.466.249	1.461.705	1.461.705
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	20.691.804	20.691.804	17.095.047	17.095.047
(Administrativni rashodi)	017	9.362.529	9.362.529	9.810.629	9.810.629
(Amortizacija)	018	1.089.588	1.089.588	1.134.235	1.134.235
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	504.542	504.542	-216.612	-216.612
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	2.009.918	2.009.918	3.313.887	3.313.887
(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	799.769	799.769	188.260	188.260
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	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	6.925.458	6.925.458	2.864.648	2.864.648
(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	6.925.458	6.925.458	2.864.648	2.864.648
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	251.592	251.592	353.895	353.895
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	251.592	251.592	353.895	353.895
(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	7.177.050	7.177.050	3.218.543	3.218.543
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	7.177.050	7.177.050	3.218.543	3.218.543
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	7.177.050	7.177.050	3.218.543	3.218.543
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 mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	0	0	0	0
mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	046	0	0	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	047	0	0	0	0
kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	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	7.177.050	7.177.050	3.218.543	3.218.543
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	7.177.050	7.177.050	3.218.543	3.218.543

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020_ do 31.03.2020

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 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	7.117.050	3.218.543
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	3.314.229	3.285.535
Amortizacija	011	1.016.381	1.134.235
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-2.810.211	834.373
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-264.439	385.251
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-20.376	38.022.734
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-262.831	-383.583
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-21.362.544	-63.730.954
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	0	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	43.115.750	191.362.807
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	151.325	24.782.213
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-90.754.905	-209.485.488
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-408.420	-278.904
Depoziti od financijskih institucija	024	246.830	3.076.554
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	42.513.627	16.664.123
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	792.369	2.695.283
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-13.416.145	-13.893.382
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	901.822	7.212.616
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	12.412.094	12.726.994
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.517.772	-896.751
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	0
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-20.236.166	16.732.199
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	1.651.567	-468.465
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	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	1.651.567	-468.465
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-551.744	-423.888
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-9.004	66.347
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	-560.748	-357.541
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-19.145.347	15.906.193
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	430.505.758	482.826.637
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	411.360.411	498.732.830

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2020 do 31.3.2020

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	Revalorizacije rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitek koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana a ostala sveobuhvatna dobit		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prve prepravljajanja]	001	176.678.250	0	0	0	0	-20.517.608	0	0	0	20.893.003	0	0	0	177.053.645
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	-20.517.608	0	0	0	20.893.003	0	0	0	177.053.645
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	20.893.003	0	0	0	-20.893.003	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	3.218.543	0	0	0	3.218.543
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	375.395	0	0	0	3.218.543	0	0	0	180.272.188

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

Naziv izdatelja: _KARLOVAČKA BANKA DD_____

OIB: _08106331075_____

Izvještajno razdoblje: _ 01.01.-31.03.2020._____

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja uključuju:

a) Pojašnjenje svih značajnijih poslovnih događaja koji su bitni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskom položaju i poslovnim rezultatima za ovo tromjesečno razdoblje, nalaze se u Izvještaju posloводства.

b) pristup godišnjim financijskim izvještajima Banke omogućen je na internet stranicama 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.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. do 30.03.2020. 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.

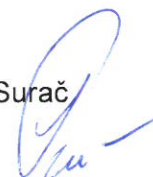
Direktor Sektora operacija,
računovodstva i izvješćivanja :

Verica Lončarić



Predsjednica Uprave :

Željka Surač



Karlovac, 28. 04.2020.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.03.2020. godine**

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2020. GODINE

Karlovačka banka je u I. kvartalu 2020.g. poslovala uspješno ostvarivši dobit nakon oporezivanja u iznosu od 3.219 tisuća kn.

U odnosu na isto razdoblje prošle godine radi se istovremeno o značajnijem smanjenju razine ostvarene dobiti, no isto smanjenje u cijelosti je odraz, u ovoj godini, izostalog nerealiziranog dobitka u portfelju državnih obveznica u portfelju po fer vrijednosti, a koji je u prva tri mjeseca prethodne godine iznosio približno 2,9 mio kn.

Ostvarena dobit u I tromjesečju ove godine kn ostvarena je u uvjetima i kao rezultat:

- Realno održane razine ukupne imovine Banke u odnosu na prosinac 2019.g.
- Realno, povećanog portfelja kredita ostalim komitentima; razina ukupnih danih kredita ostalim komitentima zabilježila je, u uvjetima deprecijacije kune, nominalni rast od 4,3%, te realni rast po stopi od 2,9%, pri čemu je kod kredita pravnim subjektima stopa rasta bila značajnije veća i iznosila tako 14% odnosno realno 12%;
- Ostvarenog ukupnog prihoda po osnovi neto kamatnog prihoda i neto prihoda od provizija i naknada u ukupnom iznosu približno jednakom onom ostvarenom godinu dana ranije, a sve u uvjetima ostvarenog relativno značajnog smanjenja kamatnog prihoda koji je u odnosu na ostvareni godinu dana ranije smanjen za 8%;
- Ostvarenog rasta općih i administrativnih troškova za 4,7%;
- Zabilježenog nerealiziranog gubitka u portfelju državnih obveznica koje se drže u portfelju koji se vrednuje po fer vrijednosti u iznosu os 728 tisuća kn, a uslijed ispoljenog negativnog tržišnog rizika u I. kvartalu ove godine;
- Zabilježenih rashoda po osnovi rezervacija i umanjenja vrijednosti imovine u ukupnom iznosu od 3,4 mio kn ili u iznosu približno jednakom onom u istom razdoblju prošle godine; pritom je evidentiran nastavak trenda smanjenja portfelja neprihodujućih kredita. Neprihodujući krediti su u I. kvartalu ove godine smanjeni za 6% u odnosu na njihovu razinu s konca 2019.g. pri čemu je, uz zabilježen pad njihovog udjela u ukupnim kreditima zabilježeno istovremeno i povećanje njihove pokrivenosti sredstvima izdvojenih rezervacija;

Aktiva Banke koncem ožujka iznosila je 2.421.568 tis. kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2019.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 1%. Imajući u vidu visok udio devizne komponente imovine u ukupnoj imovini, a uz istovremeno zabilježenu deprecijaciju kune u istom periodu, može se konstatirati da je imovina Banke realno zadržana na razini one s konca prosinca 2019.g..

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 13.037 tisuća kuna ili 3% manjem od ostvarenog godinu dana ranije; pad je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 8%, te pada kamatnih troškova po stopi od 35%. Pad kamatnih prihoda od 8% posljedica je kontinuiranog smanjivanja aktivnih kamatnih stopa i njihovog usklađivanja s cijenama konkurencije i tijekom I. kvartala ove godine, a jednim dijelom i rezultat nastavka pada NRS, uslijed kojeg je i u veljači 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 4.003 tisuće kuna ili 12% više od ostvarenog u I. kvartalu 2019.g.. Rast je pritom rezultat rasta prihoda od provizija i naknada po stopi od 6%, uz istovremeni pad troškova od provizija i naknada po stopi od 7%.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 2.489 tis. kn ili 27% većem od ostvarenog u istom periodu prošle godine;
- nerealizirani gubitak od imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 728 tisuća kuna, a koji se u glavnini temelji na ostvarenom padu cijena dužničkih vrijednosnih papira odnosno obveznica RH
- ostale prihode i ostale rashode koji u 2020.g. bilježe neto negativne promjene u odnosu na ostvarene godinu dana ranije i to u iznosu od približno 220 tis.kn

Opći i administrativni troškovi i amortizacija iznosili su 10.945 tisuća kuna. U odnosu na I. kvartal 2019.g. veći su za 4,7%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 66% odnosno uz isključenje utjecaja ispoljenog negativnog tržišnog rizika u portfelju obveznica RH, 64% što je za 4 p.p nepovoljnije od onog nego godinu dana ranije.

U okviru ukupnih troškova administrativni troškovi su ostvareni u iznosu od 9.811 tis.kn ili 5% većem od ostvarenog godinu dana ranije, dok su troškovi amortizacije, sa iznosom od 1.134 tis.kn za 4% veći od ostvarenih u istom razdoblju 2019.g..

Ukupni troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosili su približno 3,4 mio kn.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i ostalim depozitima po viđenju iznosi 462 mio kn ili 4% više nego koncem 2019.g.
- **Visokolikvidna imovina** predstavljena obveznicama RH i lokalne samouprave, te TZ Ministarstva financija, raspoređena u portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i portfelj po amortiziranom trošku, iznosi koncem godine 524 mio kn ili 2% manje nego koncem 2019.g, uz udio u ukupnoj imovini od približno 18%.
- **Kredit i predujmovi** iznose koncem ožujka 2020 godine 1.340 mio kn ili 1% više nego koncem 2019.g. U istom iznosu glavnice **neto kredita ostalim komitentima** iznose 1.167 mio kn ili 4% više nego koncem 2019.g.. Imajući u vidu deviznu komponentu ove pozicije i činjenicu deprecijacije kune u 2020.g. može se konstatirati da su ukupni neto krediti ostalim komitentima zabilježili i realni rast i to po stopi od 2,9%.

Pritom je u portfelju kredita pravnim subjektima zabilježen nominalni rast po stopi od 14%, te realni rast osnove – po stopi od 12%.

Portfelj kredita stanovništvu zabilježio je u I. kvartalu o.g. niže stope raste – nominalna stopa rasta ovih kredita iznosila je tako 1,5%, uz njihovu realno, zadržanu osnovicu s konca 2019.g.

Materijalna imovina iznosi 27,7 mio kn i čini 1% ukupne imovine Banke odnosno jednako kao i koncem prethodne godine.

- **Materijalna imovina namijenjena prodaji** iznosi koncem ožujka 65,5 mio kn ili 1% manje nego koncem 2019.g.; iako je udio ove pozicije u ukupnoj imovini blago smanjen u tekućoj godini, on čini i dalje relativno visokih 3% ukupne bančine aktive
- **Depoziti** koji uključuju depozite po viđenju, oročene depozite i hibridne instrumente iznose 2.211 mio kn ili 0,3% više od njihove razine s konca 2019.g..

U okviru njih a vista, štedni i oročeni depoziti komitenata iznose 2.143 mio kn, s ostvarenom nominalnom stopom rasta od 0,4%, te nastavkom trenda pada oročenih depozita.

Depoziti	31.12.19.	31.03.20.	Indeks
Žiro i tn	702.473	683.649	97,3
Štedni	411.221	452.476	110,0
Oročeni	1.021.659	1.007.001	98,6
Ukupno	2.135.353	2.143.126	100,4

Depoziti komitenata s navedenim iznosom od 2.143 mio kn i udjelom od 88% čine tako i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke.

U okviru ukupnih depozita komitenata, ukupni depoziti stanovništva bilježili su rast i to po nominalnoj stopi od približno 0,7% uz realno zadržanu s konca 2019.g..

- **Kapital Banke** s koncem ožujka iznosi 180,3 mio kn ili 2% više nego koncem 2019.g., te u tom iznosu čini 7,4% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem ožujka 2020.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 193,7 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **17,07%**, 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, 28.04.2020.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač

