

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2020

do

30.9.2020

Godina:

2020

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

032123014

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

020000334

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

08106331075

LEI:

3157001H8M2Q741MIT70

Šifra
ustanove:

1045

Tvrtka izdavatelja:

KARLOVACKA 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):

170

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

(unos 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 30.09.2020.

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	656.110.021
Novac u blagajni	002	48.312.519	40.953.187
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	262.228.792	405.734.350
Ostali depoziti po viđenju	004	136.253.927	209.422.484
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	36.349.727	11.620.302
Vlasnički instrumenti	011	36.114.929	11.382.298
Dužnički vrijednosni papiri	012	234.798	238.004
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	1.946.287.131
Dužnički vrijednosni papiri	022	303.584.021	552.920.825
Kredit i predujmovi	023	1.330.013.090	1.393.366.306
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	25.653.181
Nematerijalna imovina	028	195.547	128.029
Porezna imovina	029	1.027.230	1.244.237
Ostala imovina	030	607.236	567.321
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	66.080.426	25.609.899
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	2.404.878.613	2.667.369.913
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	2.449.675.144
Depoziti	044	2.203.862.297	2.448.786.764
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	1.197.043	888.380

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	6.071.393
Porezne obveze	050	1.744.308	0
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	12.595.789	11.967.620
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	2.467.714.157
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	0
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	0	375.395
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	20.893.003	22.602.111
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	177.053.645	199.655.756
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	2.404.878.613	2.667.369.913

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 30.09.2020

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	47.886.488	15.910.320	42.187.457	13.865.990
(Kamatni rashodi)	002	6.338.200	1.885.801	4.425.379	1.394.513
(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	16.894.440	5.846.377	16.987.220	6.009.650
(Rashodi od naknada i provizija)	006	5.325.087	1.810.561	5.259.763	2.049.016
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	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	5.571.331	1.820.303	7.974.170	3.263.719
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	296.984	-770	151.516	85.270
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	7.574.478	2.136.120	-728.178	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	29.353	-4.003	-262.605	-55.814
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	793.999	305.056	304.913	116.584
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	116.266	62.443	110.017	50.312
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	67.267.520	22.254.598	56.815.362	19.791.558
(Administrativni rashodi)	017	32.541.314	10.490.842	33.443.834	11.398.205
(Amortizacija)	018	3.388.249	1.154.542	3.318.550	1.071.933
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	164.094	241.980	-2.247.632	-1.385.561
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	5.345.383	123.625	8.543.583	4.225.266
(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	1.548.250	202.731	532.947	156.254
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	24.280.230	10.040.878	13.224.080	4.325.461
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	0	0	344.263	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	24.280.230	10.040.878	12.879.817	4.325.461
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	330.656	-40.330	9.722.294	9.501.002
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	330.656	-40.330	9.771.143	9.501.002
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	48.849	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	24.610.886	10.000.548	22.602.111	13.826.463
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	24.610.886	10.000.548	22.602.111	13.826.463
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	24.610.886	10.000.548	22.602.111	13.826.463
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
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 financijskih 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	24.610.886	10.000.548	22.602.111	13.826.463
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	24.610.886	10.000.548	22.602.111	13.826.463

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju **_01.01.2020_ do _30.09.2020**

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	24.610.886	22.995.223
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	7.057.725	6.828.898
Amortizacija	011	3.388.847	3.318.550
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-7.816.195	555.790
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-695.547	-22.447.615
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-4.268.154	26.524.121
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	3.240.013	8.482.968
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-5.567.444	-109.498.219
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	54.370.769	191.384.329
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-25.139.130	24.883.497
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-116.234.462	-250.399.582
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-60.427	-160.254
Depoziti od financijskih institucija	024	734.416	-171.768
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	132.776.875	326.376.340
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	4.320.460	4.416.868
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-66.181.045	-82.487.701
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-639.705	-2.234.698
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	36.684.339	36.714.903
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-4.779.984	-2.065.922
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	-393.112
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	35.802.237	182.622.616
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.659.457	61.466.303
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	7.280.032	-308.663
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	5.620.575	61.157.640
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.596.545	-1.428.088
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-18.079	40.452
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	-1.614.624	-1.387.636
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	39.808.188	242.392.620
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	430.505.748	482.826.637
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-41.636	-99.845
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	470.272.300	725.119.412

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2020 do 30.9.2020

u kunama

AOP oznaka	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matrica													Malijski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirane ostale sveobuhvat a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacije ke rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende izgledom poslovne godine	Akumuliran a ostala sveobuhvat na dobit	Ostale stavke			
2	1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
001	Početno stanje [prije prepraviljanja]	176.678.250	0	0	0	0	-20.517.608	0	0	0	20.893.003	0	0	0	177.053.645		
002	Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	176.678.250	0	0	0	0	-20.517.608	0	0	0	20.893.003	0	0	0	177.053.645		
005	Izdavanje redovnih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	Izdavanje povlaštenih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	Redukcija kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	Dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
013	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
016	Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	20.893.003	0	0	0	-20.893.003	0	0	0	0		
017	Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
018	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22.602.111	0	0	0	22.602.111		
020	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
021	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	176.678.250	0	0	0	0	375.395	0	0	0	22.602.111	0	0	0	199.655.756		

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZE PERIOD 01.01 - 30.09.2020. GODINE

Bilješke uz financijske izvještaje za polugodišnje izvještajno razdoblje sadrže pojašnjenje svih značajnijih poslovnih događaja koji su bitni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskom položaju i poslovnim rezultatima, novčanom tijeku i izvještaja o promjenama kapitala, a sve sukladno odredbama važećih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Bilješke podrazumijevaju najbitnije politike koje su primjenjivane pri procjeni imovine i obvezama, kapitala, prihoda i rashoda, te dodatno pojašnjenje najbitnijih podataka objavljenih u financijskom položaju ili računom dobitka ili gubitka ili drugim financijskim izvještajima. Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za ovaj izvještajni period, primjenjivane su iste računovodstvene politike kao i u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju.

1. Podjela dionica

U izvještajnom periodu nije bilo podjele dionica.

2. Promjene vlasničke strukture

U tekućem izvještajnom razdoblju nije bilo značajnijih promjena u vlasničkoj strukturi.

3. Pripajanja i spajanja

Također u ovom polugodištu nismo imali niti pripajanja niti spajanja.

4. Neizvjesnost naplate potraživanja ili mogućnost budućih troškova

Naplata potraživanja u tekućoj godini je pod utjecajem odobrenih moratorija dijelu klijenata koji trpe poteškoće u poslovanju usljed pandemije COVID 19. Kod naplate NPL-a, Banka je ostvarila daljnje pomake opisane u Izvještaju posloводства. Naplata ovih plasmana bila je tijekom ove godine dijelom usporena usljed Odluke Vlade RH o produženju roka trajanja posebnih okolnosti do 17.listopada ove godine.

5. Rezultati poslovanja u prvih devet mjeseci 2020. godine

Bruto dobit u izvještajnom razdoblju iznosi 22.995 tisuća kuna što je za 6,57 % manja dobit od one u prethodnoj godini u istom razdoblju.

Razlozi samnjenja dobiti, po vrstam prihoda i rashoda opisani su u Izvještaju posloводства.

Pri tome napominjemo da je pozicija Ostali rashodi reklasificirana u prošloj godini za iznose ostalih poreza i doprinosa te premije za osiguranje štednih uloga, koji su sukladno metodologiji HNB preseljeni na stavku ostalih administrativnih rashoda. Tako se pozicija ukupni prihodi iz poslovanja ,neto za 2019. godinu ukupno povećala za 4.353 tis.kn., za koliko su se povećali i administrativni troškovi, pa dobit prije oporezivanja ima istu vrijednost kao u prošlogodišnjem izvještaju.

6. Opis proizvoda i usluga

Stalna digitalizacija u bankarskom sektoru i poslovanju , te velika konkurencija među bankama rezultira širenju lepeze proizvoda i usluga u ponudi Banke.

Aktivnosti na poboljšanju aplikativnih rješenja provode se kontinuirano i postale su poslovni imperativ. Isto vrijedi i za spektar usluga i proizvoda koje Banke pruža svojim klijentima. Posebna pozornost u posljednje vrijeme usmjerena je na nove proizvode i usluge vezane uz samoposlužne uređaje, elektronsko i mobilno bankarstvo te kartično poslovanje. Pri tome treba napomenuti da je akcenat stavljen prvenstveno na sigurnost provedenih transakcija navedenim kanalima platnog prometa.

7. Operativni i ostali troškovi

Troškovi za promatrani period, po iznosima i vrstama detaljno su opisani u Izvještaju posloводства.

8. Likvidnost

Likvidnosna pozicija Banke je vrlo dobra. Banka kontinuirano raspolaže značajnim viškovima likvidnosti u deviznoj i kunskoj komponenti. Izloženost banke riziku likvidnosti je umjerena, odnosno prihvatljiva. Banka ne iskazuje prekoračenja zakonskih, a niti internih limita izloženosti definiranih za ovaj rizik.

9. Izvanbilančne evidencije

Banka je na zadnji dan izvještajnog razdoblja imala ukupno evidentiranih 305.460 tisuća kuna potencijalnih obveza u izvanbilančnoj evidenciji.

Od toga se na garancije odnosi 43.913 tis.kn, na neiskorište okvirne kredite i obveze financiranja 259.238 tis.kn. i 2.309 tis.kn. na ostale klasične izvanbilančne stavke.

10. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjene računovodstvenih politika.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. do 30.09.2020. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

1. Skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja 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. Međuzvještaj 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, 27.10.2020.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 30.09.2020. godine

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2020. GODINE

Karlovačka banka je u razdoblju od 01.01. - 30.09.20.g. poslovala uspješno ostvarivši dobit nakon oporezivanja u iznosu od 22,6 mio kn.

U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, ostvarena dobit nakon oporezivanja manja je za 8% ili nominalno za 2 mio kn. Smanjenje je pritom, u glavnini, pod utjecajem ispoljenog tržišnog rizika dužničkih vrijednosnih papira RH koji se vode u portfelju po fer vrijednosti. Isti rizik je u istom razdoblju 2019.g. bio izrazito pozitivan i kao takav tada rezultirao s nerealiziranom dobiti od 7,9 mio kn dok je u tekućoj godini on bio negativan uslijed čega je rezultirao s iskazanim nerealiziranim gubitkom od 0,6 mio kn.

Druga, po značaju, okolnost koja je imala pak odraz na povećanje ukupne razine ostvarene dobiti u odnosu na ostvarenu u istom razdoblju prethodne godine je ostvarena dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti s iznosom od 9,5 mio kn odnosno s iznosom višestruko većim od ostvarenog u 2019.g kada je dobit po toj osnovi iznosila 330 tis.kn. Ostvarena dobit u ovom segmentu poslovanja odnosi se pritom u glavnini na ostvarene pozitivne efekte realizirane prodaje dijela preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a preuzete u prijašnjim razdobljima poslovanja.

Ostala kretanja i pozicije imovine odnosno računa dobiti i gubitka s većim utjecajem odnosno značajem na ostvarenu razinu dobiti u tekućoj godini su slijedeće:

- Nastavak rasta ukupne imovine Banke koja u odnosu na prosinac 2019. zabilježila rast po stopi od 11%;
- Nastavak rasta portfelja kredita ostalim komitentima; razina ukupnih danih kredita ostalim komitentima zabilježila je rast po stopi od 5,9%, pri čemu je kod kredita pravnim subjektima stopa rasta bila značajnije veća i iznosila tako 22%;
- Nastavak trenda smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa odnosno neto kamatne marže, svojstven ukupnoj bankarskoj industriji u RH. S te osnove ostvareni neto kamatni prihod Banke u tekućoj godini bilježi smanjenje od 9% ili za 3,8 mio kn u odnosu na ostvareni u istom razdoblju prethodne godine;
- Porast neto prihoda od provizija i naknada po stopi od 1,4%
- Porast prihoda od trgovanja po stopi od 43%
- Nastavak efikasnog poslovanja Banke no, ipak uz zabilježeni rast općih i administrativnih troškova i to za 2,3% u odnosu na ostvarene u istom razdoblju 2019.g.;
- Ostvareni rashodi po osnovi rezervacija i umanjenja vrijednosti imovine u ukupnom iznosu od 6,8 mio kn ili za 0,2 mio kn manjem od ostvarenih u istom razdoblju prošle godine; pritom je evidentiran nastavak trenda smanjenja portfelja neprihodujućih kredita. Neprihodujući krediti su do konca rujna smanjeni za 4,5% u odnosu na razinu s konca 2019.g. pri čemu je, uz zabilježen daljnji pad njihovog udjela u ukupnim kreditima, zabilježeno istovremeno i povećanje njihove pokrivenosti sredstvima izdvojenih rezervacija;

Aktiva Banke koncem rujna iznosila je 2.667.370 tis. kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2019.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 10,9%. Uslijed visokog udjela devizne komponente imovine u ukupnoj imovini, a uz istovremeno zabilježenu deprecijaciju kune u istom periodu, realno stopa rasta imovina Banke u prvih šest mjeseci bila nešto niža - iznosila je 10,2%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 37.762 tisuća kuna ili 9% manjem od ostvarenog godinu dana ranije; pad je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 12%, te pada kamatnih troškova po stopi od 30%. Pad kamatnih prihoda od 12% posljedica je kontinuiranog smanjivanja aktivnih kamatnih stopa i njihovog usklađivanja s cijenama konkurencije, a jednim dijelom i rezultat nastavka pada referentne stope, NRS, uslijed kojeg je u veljači a i 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 11.727 tisuće kuna ili 1,4% više od ostvarenog u istom razdoblju prošle godine. Rast je pritom rezultat rast prihoda od provizija i naknada po stopi od 0,5%, uz istovremeno ostvaren pad troškova od provizija i naknada po stopi od 1%.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 7.974 tis. kn ili 43% većem od ostvarenog u istom periodu prošle godine;
- nerealizirani gubitak od imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 577 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 483 tis.kn

Opći i administrativni troškovi i amortizacija iznosili su 36.762 tisuća kuna ili približno 2% više nego u istom razdoblju 2019.godine. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 65% odnosno uz isključenje utjecaja ispoljenog negativnog tržišnog rizika u portfelju obveznica RH, 64% što je za 4 p.p nepovoljnije od onog godinu dana ranije.

Ukupni troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosili su približno 6,8 mio kn.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i ostalim depozitima po viđenju iznosi 656 mio kn ili 47% 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 kroz portfelj po amortiziranom trošku, iznosi koncem rujna 565 mio kn ili 6% više nego koncem 2019.g, uz udio u ukupnoj imovini od približno 21%.
- **Kredit i predujmovi** iznose koncem rujna 2020 godine 1.393 mio kn ili 4,8% više nego koncem 2019.g. U istom iznosu glavnice **neto kredita ostalim komitentima** iznose 1.183 mio kn ili 5,9% više nego koncem 2019.g..

Pritom je u portfelju kredita pravnim subjektima zabilježen rast po stopi od 22% dok je u portfelju kredita stanovništvu zadržana njegova i nominalna i realna razina s konca 2019 g.

Materijalna imovina iznosi 25,6 mio kn i čini 1% ukupne imovine Banke odnosno približno jednako kao i koncem prethodne godine.

- **Materijalna imovina namijenjena prodaji** iznosi koncem rujna 25,6 mio kn ili 61% manje nego koncem 2019.g.; time je i udio ove pozicije u ukupnoj imovini značajno smanjen te koncem rujna čini 1% ukupne bančine aktive. Udio ove imovine je koncem 2019.g. iznosio 2,7%.

- **Depoziti** koji uključuju depozite po viđenju, oročene depozite i hibridne instrumente iznose 2.450 mio kn ili 11% više od njihove razine s konca 2019.g..

U okviru njih a vista, štedni i oročeni depoziti komitenata iznose 2.385 mio kn, s ostvarenom nominalnom stopom rasta od 11,5%, te s zabilježenim nastavkom trenda pada oročenih depozita.

Depoziti	31.12.19.	30.09.20.	Indeks
Žiro i tn	702.473	814.364	115,9
Štedni	411.221	629.873	153,2
Oročeni	1.021.659	937.302	91,7
Ukupno	2.135.353	2.381.539	111,5

Depoziti komitenata s navedenim iznosom od 2.382 mio kn i udjelom od 89% 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 0,5% uz realno zadržanu osnovicu s konca 2019.g..

- **Kapital Banke** s koncem rujna iznosi 200 mio kn ili 13% više nego koncem 2019.g., te u tom iznosu čini 7,5% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem rujna 2020.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 188,4 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **17,84%**, 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.

Ostale važne informacije

COVID 19

Poslovanje Banke u prvih 9 mjeseci ove godine bilo je zasigurno obilježeno i pandemijom izazvanoj COVID 19 virusom. Pandemija je u inicijalnoj fazi zahtijevala provođenje svih preporučenih i obveznih mjera usmjerenih primarno na zaštitu zdravlja zaposlenika i klijenata Banke, kao i nužnost izmjene organizacije rada dijela djelatnika odnosno segmenata poslovanja kojom je osiguran kontinuitet odvijanja svih bančinih poslovnih linija. Ubrzo potom, novonastale okolnosti ukazale su i na potrebu definiranja mjera podrške i pomoći usmjerenih prema klijentima čije je poslovanje bilo u značajnoj mjeri narušeno zbog novonastale situacije.

Osnovna mjera podrške i pomoći klijentima Banke, kako onim iz segmenta gospodarstva tako i onim iz segmenta stanovništva bila je, odobravanje privremenih moratorija na otplatu kredita u trajanju od 3 mjeseca, klijentima koji su isti moratorij zatražili, pri čemu im je dana opcija korištenja moratorija na otplatu glavnice i kamate ili pak samo glavnice kredita. Korištenje predmetne mjere bilo je moguće i po proteku odobrenog inicijalnog moratorija od 3 mjeseca, na slijedeća tri, a koja je mjera u provođenju u tekućem razdoblju, no brojčano i u volumenima značajno manjim u odnosu na inicijalno odobrene. Potonje obzirom na činjenicu ipak stabiliziranog poslovanja ili pak vraćenih mjesečnih primanja kod značajnog dijela klijenata, a vezano za pozitivne efekte popuštanja mjera ograničenja poslovanja od svibnja nadalje.

Za djelatnosti koje su najviše pogođene pandemijom (turizam i promet s pratećim djelatnostima), no, koje u ukupnom portfelju Banke imaju relativno niski udio, Banka je odobraval moratorije na otplatu u dužem trajanju – od 6 ili 12 mjeseci.

Pri provođenju navedene mjere podrške klijentima, Banka je koristila mogućnost povlaštenog tretmana takvih izloženosti, sukladno smjernicama Regulatora, te iste nije reklasificirala u kategoriju neprihodujućih plasmana.

Mjeru moratorija Banka odobrava i dijelu korisnika neprihodujućih plasmana pri čemu je akceptirano načelo opreznosti čime je iste plasmane Banka zadržala u kategoriji djelomično nadoknadivih plasmana.

Ocjenjujemo da je negativni učinak pandemije na poslovanje poslovnih subjekata na globalnoj i nacionalnoj razini neupitan pa tako onda i na bankarsku industriju u cjelini, a time onda i na rezultat Banke u ovoj i slijedećoj godini. Međutim, Banka istu okolnost uvažava kroz dvije mjere:

- Nastavak pojačanog praćenja boniteta svojih klijenata, s ciljem utvrđivanja činjenice eventualnog prerastanja njihovih kratkoročnih financijskih poteškoća u one dugoročne, a izazvane ili utjecajem pandemije ili bilo kojim drugim razlogom što će posljedično rezultirati njihovom reklasifikacijom u neprihodujuće plasmane
- Izmijenjen model tzv. očekivanih gubitaka; uz uvažavanje objavljenih ekonomskih prognoza ključnih makroekonomskih parametara koji su ugrađeni u model, kao i uz provedeno redefiniranje odnosno uvedene pooštrene indikatore za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika

U Karlovcu, 27.10.2020.

PREDSJEDNICA UPRAVE



Željka Surač