

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.09.2015.

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

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 0200000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrta izdavateljca: **KARLOVAČKA BANKA D.D.**

Poštanski broj i mjesto: 47000

**KARLOVAC**Ulica i kućni broj: **I.G.KOVAČIĆA 1**Adresa e-pošte: **info@kaba.hr**Internet adresa: **www.kaba.hr**Šifra i naziv općine/grada: 179 **KARLOVAC**Šifra i naziv županije: 4 **KARLOVAČKA ŽUPANIJA**

Broj zaposlenih: 179

Konsolidirani izvještaj: **NE**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Lončarić Verica**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **047/417-346**Telefaks: **047-614-306**Adresa e-pošte: **verica.loncaric@kaba.hr**Prezime i ime: **Surač Željka**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



  
 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	u kunama	
		Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)			
1.1. Gotovina	001	214.575.535	224.079.813
1.2. Depoziti kod HNB-a	002	28.882.119	27.216.600
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	003	185.693.416	196.863.213
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	004	88.864.231	156.242.171
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	005	0	0
	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	184.129.931	112.261.020
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	65.304.324	187.113.687
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	764	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	12.552.217	15.739.360
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	984.029.910	1.014.176.329
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.831.000	20.831.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	81.291.243	87.440.881
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	49.141.893	46.376.626
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	19.495.892	14.314.447
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.720.216.940</b>	<b>1.878.575.334</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)			
1.1. Kratkoročni krediti	018	81.274.478	67.882.428
1.2. Dugoročni krediti	019	9.500.000	4.000.000
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	020	71.774.478	63.882.428
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	021	1.464.999.084	1.607.035.287
2.2. Štedni depoziti	022	253.296.302	285.255.480
2.3. Oročeni depoziti	023	185.468.413	183.913.982
3. OSTALI KREDITI (026+027)	024	1.026.234.369	1.137.865.825
3.1. Kratkoročni krediti	025	0	0
3.2. Dugoročni krediti	026	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	027	0	0
	028	9.056	13.786
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	981.816	30.016.547
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	39.336.771	44.518.469
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.586.601.205</b>	<b>1.749.466.517</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	156.678.250	156.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	5.436.319	-2.000.195
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-27.032.359	-21.596.039
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-1.466.475	-3.973.199
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>133.615.735</b>	<b>129.108.817</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.720.216.940</b>	<b>1.878.575.334</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>			
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	045		
3. Manjinski udjel (045-046)	046		
	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01. do 30.09.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi					
2. Kamatni troškovi	048	60.980.727	19.261.877	56.480.658	19.333.270
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>049</b>	<b>34.506.870</b>	<b>10.952.153</b>	<b>29.544.154</b>	<b>10.228.878</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	050	26.473.857	8.309.724	26.936.504	9.104.392
5. Troškovi provizija i naknada	051	14.234.665	5.161.006	17.402.168	5.643.895
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>052</b>	<b>5.305.996</b>	<b>1.847.068</b>	<b>5.360.724</b>	<b>1.965.352</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	053	8.928.669	3.313.938	12.041.444	3.678.543
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	054	0	0	0	0
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	055	3.742.337	1.297.192	5.396.482	1.532.307
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	056	-2.993	86	-9.566	16.130
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	057	4.430.050	300.848	-538.816	10.736
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	058	-18.565.962	-931.962	1.212.201	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	059	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	060	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	061	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	062	0	0	0	0
17. Ostali prihodi	063	-317.343	206.628	-1.202.694	-23.753
18. Ostali troškovi	064	3.304.168	1.856.826	1.610.205	185.147
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	2.014.848	1.248.171	2.008.863	682.111
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>066</b>	<b>47.321.011</b>	<b>15.379.508</b>	<b>36.607.771</b>	<b>12.304.326</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	-21.343.076	-2.274.399	6.829.126	1.517.065
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>068</b>	<b>1.681.565</b>	<b>10.426.813</b>	<b>8.829.321</b>	<b>5.235.947</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>069</b>	<b>-23.024.641</b>	<b>-12.701.212</b>	<b>-2.000.195</b>	<b>-3.718.882</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
25. Zarada po dionici	071	-23.024.641	-12.701.212	-2.000.195	-3.718.882
	072	0	0	0	0
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od

do

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	-12.914.090	11.987.248
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	-23.324.641	-2.000.195
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	1.681.565	8.829.321
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	4.200.742	5.341.359
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	4.430.050	-538.816
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	98.194	355.579
1.6. Ostali dobiti / gubici	<b>007</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-85.425.104	-106.921.568
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	-4.752.945	-20.642.085
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	15.156.553	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	-10.247.865	-3.187.143
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-68.642.399	-30.146.419
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	-43.600.153	71.868.911
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	26.643.393	-121.270.547
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	18.312	-3.544.285
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	80.535.479	147.222.631
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	43.882.176	31.959.178
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	38.130.461	110.077.025
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	-4.069	4.730
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-1.473.089	5.181.698
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-17.803.715	52.288.311
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	0	0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-17.803.715	52.288.311
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-49.331.794	-2.500.637
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-1.023.699	-466.086
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijega	<b>028</b>	-53.923.186	0
7.4. Primljene dividende	<b>029</b>	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	5.615.091	-2.034.551
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	67.608.056	15.642.681
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	-30.698.631	-13.392.050
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	-16.671.246	29.034.731
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	112.734.200	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	2.243.733	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	472.547	65.430.355
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	0	2.476.782
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	472.547	67.907.137
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	177.050.891	171.337.623
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	177.523.438	239.244.760

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	01.01. do 30.09.2015. u kunama									
	Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	156.678.250	0	0	-27.032.358	5.436.319	-1.466.476	0	133.615.735		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	156.678.250	0	0	-27.032.358	5.436.319	-1.466.476	0	133.615.735		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						130.753		130.753		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						-2.637.476		-2.637.476		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi										
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama										
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	0	0	0	0	0	-2.506.723	0	-2.506.723		
Dobit / gubitak tekuće godine					-2.000.195			-2.000.195		
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	0	0	0	0	-2.000.195	-2.506.723	0	-4.506.918		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica										
Ostale promjene				5.436.319	-5.436.319			0		
Prijenos u rezerve										
Isplata dividende										
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	156.678.250	0	0	-21.596.039	-2.000.195	-3.973.199	0	129.108.817		

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE  
OD 01.01. DO 30.09.2015. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

1. Skraćeni set polugodišnjih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d.Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja , 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, 29.10.2015.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
uz nerevidirana financijska izvješća  
za razdoblje 01.01. do 30.09.2015. godine**

**SADRŽAJ:**

- 1. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA**
- 2. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. – 30.09.2015.**



## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2015. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u razdoblju od 01.01.2015.-30.09.2015.g. ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 2,0 mio kuna. Ostvareni negativni financijski rezultat posljedica je utvrđenih troškova rezerviranja odnosno provedenog vrijednosnog usklađivanja plasmana u iznosu od 8,8 mio kn, pri su čemu troškovi s osnove pojačane kreditne aktivnosti odnosno troškovi za plasmane rizične skupine A činili 13% istog troška, dok se preostalih 87% odnosilo na troškove djelomično nadoknadivih plasmana.

U prvih devet mjeseci ove godine Banka je ostvarila neto operativnu dobit u iznosu od 6,8 mio kn. U istom razdoblju prethodne, 2014.g. ista pozicija je bila negativna i iznosila -21,3 mio kn.

Navedeni konačni negativni rezultat poslovanja od 2 mio kn u odnosu na gubitak kojeg je Banka iskazala u istom razdoblju prošle godine kada je on iznosio 23 mio kn, potvrđuje da je banka ostvarila značajan pozitivni pomak u svom poslovanju. Intenzivirana poslovna aktivnost uz istovremeno značajno poboljšanu efikasnost poslovanja, vidljivoj u osjetno smanjenim troškovima poslovanja, rezultirala je u tekućoj godini kontinuiranim poslovanjem u zoni neto operativne dobiti.

**Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 6.829 tisuće kuna. U istom razdoblju prošle godine ista pozicija bila je negativna i iznosila -21.343 tisuća kuna.

**Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 29.544 tisuća kuna ili 2% većem od ostvarenog u istom razdoblju 2014.g.; relativno niska stopa rasta ove pozicije je pritom primarno pod utjecajem ostvarenih smanjenih prihoda od tzv. isključene kamate. Isključujući utjecaj te vrste kamate, ostvareni neto kamatni prihodi zabilježili su stvarni rast od 48,58%. Rast je pritom u značajnoj mjeri ostvaren u uvjetima povećane razine datih kredita ali i smanjenja kamatnih troškova i to za približno 14,5%.

**Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 12.041 tisuće kuna ili 35% više nego godinu dana ranije. Porast je pritom isključivo rezultat porasta prihoda budući da su troškovi zadržali nominalnu razinu iz istog razdoblja prethodne godine. Prihodi od provizija i naknada povećani su tako za 22% pri čemu s osnove povećane aktivnosti Banke porast prihoda iznosi 10%, dok se ostali rast odnosi na prihode od naknade za izvršenu prodaju dijela portfelja malih, loših kredita.

**Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 4.461 tisuća kn. U okviru ove pozicije prihodi od kupoprodaje deviza bilježe rast od 44%. Nadalje, unatoč padu cijena obveznica RH koji se dešavao tijekom svibnja, lipnja i rujna ove godine, kumulativni efekat kretanja cijena portfelja obveznica u I.polugodištu bilježi ipak pozitivni predznak.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 36.608 tisuća kuna. U odnosu na isto razdoblje 2014.godine smanjeni su za 23%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 84%.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosili su 8.829 tis.kn. U istom iznosu troškovi za tzv. neidentificirane gubitke odnosno one s osnove rasta plasmana iznosili su 1.146 tis.kn.

Ukupna imovina Banke iznosi 1.878 mio kn ili 9,2% više nego koncem 2014.g..Nominalni rast imovine Banke u prvih devet mjeseci ove godine iznosi tako približno 158 mio kn, a njen rast bio je podržan porastom dvaju izvora – depozita koji su povećani za 9,6% ili za približno za 142 mio kn, te uplaćenih hibridnih instrumenata kapitala u iznosu od 29 mio kn.

Osnovne pozicije imovine bile su sljedeće:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB, depoziti kod banaka, krediti financijskim institucijama, visokolikvidni dužnički vrijednosni papiri ) iznosi 695 mio kn ili 23% više nego koncem 2014.g. U okviru ove imovine visoko likvidni dužnički vrijednosni papiri u obliku obveznica RH i TZ iznose 263 mio kn ili 14,0% ukupne imovine Banke
- Neto krediti ostalim komitentima iznose koncem rujna 2015.g. 1.014 mio kn ili 3% više nego koncem 2014.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 8,52%, a krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima rast od 3,9%.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.607 mio kn što predstavlja rast od 9,7%. U okviru njih oročeni depoziti iznose 1.138 mio kn ili 10,9% više nego koncem 2014.g. Glavnina ovog iznosa kao i zabilježenog rasta, odnosi se pritom na primljene oročene depozite od stanovništva. I depoziti na žiro računima i tekućim računima zabilježili su također značajan rast po stopi od 12,6%i
- **Kredit od financijskih institucija** sa iznosom od 68 mio kn koncem rujna bilježe pad od 16,5% i čine tek 3,6% ukupnih izvora financiranja Banke
- **Kapital Banke** na kraju rujna iznosi 129 mio kn, te u tom iznosu čini 6,9% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s hibridnim instrumentima kapitala, 8,5% ukupnih izvora.

Tijekom ove godine Banka je izvršila planirano dodatno pojačanje svoje kapitalne osnove odnosno povećanje iznosa regulatornog kapitala i to izdavanjem instrumenata dopunskog kapitala u iznosu od 29 mio kn. Uz istovremeno nastavljenju, intenziviranu poslovnu aktivnost, Banka koncem rujna iskazuje stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od 15,22%.

U Karlovcu, 28.10.2015.

**PREDSJEDNICA UPRAVE**



**Željka Surač**