

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

31.12.2015

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

Matični broj (MB): 03213014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj  
(OIB): 0810633105

Tvrka izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC

Poštanski broj i mjesto: 47000 KARLOVAC

Ulica i kućni broj: IVANA GORANA KOVAČIĆA 1

Adresa e-pošte: [info@kaba.hr](mailto:info@kaba.hr)Internet adresa: [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr)

Šifra i naziv općine/grada: 179 KARLOVAC

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAČKA ŽUPANIJA

Broj zaposlenih: 178

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: VERICA LONČARIĆ

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 047/417-346

Telefaks: 047/614-306

Adresa e-pošte: [verica.loncaric@kaba.hr](mailto:verica.loncaric@kaba.hr)

Prezime i ime: ŽELJKA SURAC

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	214.575.535	290.923.094
1.1. Gotovina	002	28.882.119	29.531.303
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	185.693.416	261.391.791
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	88.864.231	175.436.479
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	184.129.931	130.774.614
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	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	209.948.726
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	764	1
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	12.552.217	14.909.034
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	984.029.910	1.027.211.954
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.831.000	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	81.291.243	107.716.680
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	49.141.893	45.386.749
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	19.495.892	15.283.721
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.720.216.940</b>	<b>2.017.591.052</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	81.274.478	47.288.450
1.1. Kratkoročni krediti	019	9.500.000	4.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	71.774.478	43.288.450
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.464.999.084	1.767.239.705
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	253.296.302	384.842.324
2.2. Štedni depoziti	023	185.468.413	214.336.387
2.3. Oročeni depoziti	024	1.026.234.369	1.168.060.994
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	9.056	3.636
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	44.251.478
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	39.336.771	42.205.219
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.586.601.205</b>	<b>1.900.988.488</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	156.678.250	156.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	5.436.319	-14.529.444
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	-3.950.203
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>116.602.564</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.720.216.940</b>	<b>2.017.591.052</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

### RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	79.939.142	18.958.415	75.989.688	19.509.030
2. Kamatni troškovi	049	44.739.421	10.232.551	39.928.208	10.384.054
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>35.199.721</b>	<b>8.725.864</b>	<b>36.061.480</b>	<b>9.124.976</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	19.442.509	5.207.844	22.783.462	5.381.294
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.095.896	1.789.900	7.052.564	1.691.840
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>12.346.613</b>	<b>3.417.944</b>	<b>15.730.898</b>	<b>3.689.454</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.807.956	1.065.619	6.533.590	1.137.108
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.022	971	-535	9.031
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.218.461	-211.589	-682.548	-143.732
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-18.565.962	0	1.185.941	-26.260
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	31.172.766	31.172.767	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-247.278	70.064	-1.273.604	-70.910
17. Ostali prihodi	064	6.525.767	3.221.599	3.931.636	2.321.431
18. Ostali troškovi	065	2.834.446	819.398	8.210.147	6.201.284
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	61.902.086	14.281.075	46.283.736	9.675.965
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>10.719.490</b>	<b>32.362.766</b>	<b>6.992.975</b>	<b>163.849</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	5.283.171	3.601.806	21.522.419	12.693.098
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>5.436.319</b>	<b>28.760.960</b>	<b>-14.529.444</b>	<b>-12.529.249</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>5.436.319</b>	<b>28.760.960</b>	<b>-14.529.444</b>	<b>-12.529.249</b>
25. Zarada po dionici	072				
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**  
u razdoblju od 01.01.2015. do 31.12.2015. 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>	20.587.503	11.308.038
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	5.436.319	-14.529.444
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	5.283.171	21.522.419
1.3. Amortizacija	004	5.546.075	5.016.139
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	4.218.461	-761.044
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	103.477	59.968
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-481.229.061	-198.444.710
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-4.124.290	-22.367.938
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	15.156.553	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-13.461.264	3.156.166
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-316.533.360	-62.237.518
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-176.917.682	53.355.317
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	14.683.623	-144.644.402
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-32.641	-25.706.335
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	96.901.478	307.527.931
3.1. Depoziti po viđenju	018	67.869.467	131.546.022
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	43.941.271	170.694.599
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-4.132	-5.420
3.4. Ostale obveze	021	-14.905.128	5.292.730
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-363.740.080	120.391.259
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-363.740.080	120.391.259
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	296.065.423	19.588.533
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.331.908	-1.320.963
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	20.831.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljaca	028	291.710.193	0
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	5.687.138	78.496
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	61.961.390	8.616.476
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-36.026.632	-33.986.028
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-36.288.898	43.269.662
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	132.433.520	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	1.843.400	-667.158
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-5.713.267	148.596.268
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-5.713.267	148.596.268
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	177.050.890	171.337.623
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	171.337.623	319.933.891

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA 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. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	0	0
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002		
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003		
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004		
1.4. Plaćene naknade i provizije	005		
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006		
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007		
1.7. Ostali primici	008		
1.8. Ostali izdaci	009		
<b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	0	0
2.1. Depoziti kod HNB-a	011		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013		
2.4. Krediti ostalim komitentima	014		
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016		
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017		
2.8. Ostala imovina	018		
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	0	0
3.1. Depoziti po viđenju	020		
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021		
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022		
3.4. Ostale obveze	023		
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	0	0
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	0	0
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	030		
7.4. Primljene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035		
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037		
8.5. Isplaćena dividenda	038		
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039		
<b>9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	0	0
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>		
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	0	0

\* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2015.

do

31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	156.678.250	0	0	-27.032.358	5.436.319	-1.466.476		133.615.735
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0							
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	156.678.250	0	0	-27.032.358	5.436.319	-1.466.476	0	133.615.735
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						130.753		130.753
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-2.614.480		-2.614.480
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-2.483.727	0	-2.483.727
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-14.529.444			-14.529.444
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-14.529.444	-2.483.727	0	-17.013.171
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013				5.436.319	-5.436.319			0
Prijenos u rezerve	014								
Ispлата dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	156.678.250	0	0	-21.596.039	-14.529.444	-3.950.203	0	116.602.564

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 31.12..2015. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

1. Skraćeni set tromjesečnih 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, 26.02.2016.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA**  
**uz nerevidirana financijska izvješća**  
**za razdoblje 01.01. do 31.12.2015. godine**



**SADRŽAJ:**

- 1. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA**
- 2. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. – 31.12.2015.**

## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2015. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u 2015.g. ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 14.529 tisuća kuna. Ostvareni negativni financijski rezultat posljedica je utvrđenih, očekivanih troškova rezerviranja odnosno provedenog vrijednosnog usklađivanja portfelja neprihodujućih kredita koji datiraju iz razdoblja prije 2014.g. odnosno iz razdoblja ranije vlasničke i upravljačke strukture Banke..

Osnovne značajke poslovanja Banke u 2015.g., ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su slijedeće:

- Imovinska pozicija Banke povećana je za 17% ili za nominalno 297 mio kn; rast aktive u navedenom iznosu bio je pritom podržan rastom primljenih depozita koji su povećani za 21% ili za 302 mio kn
- Nastavljena intenzivirana poslovna aktivnost, te u okviru nje osobito intenzivirana kreditna aktivnost, rezultirala je ostvarenom neto operativnom dobiti od 6.993 tisuća kuna
- Kroz ostvarenje smanjene razine općih i administrativnih troškova za 25%, efikasnost poslovanja banke je dodatno poboljšana
- Povećanje razine ukupnog regulatornog kapitala za 28,5 mio kn, kroz izvršene uplate hibridnih instrumenata kapitala tijekom 2015.g., rezultiralo je povećanjem stope adekvatnosti ukupnog kapitala sa 13,64%, koliko je ona iznosila koncem 2014.g. na 15,4% koncem prosinca 2015.g..

**Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 6.993 tisuće kn. U 2014. godini ista pozicija bila je povoljnija odnosno veća - iznosila je 10.719 tisuća kuna, no, bila je ostvarena tada kao rezultat pozitivnog, jednokratnog efekta izvršene reklasifikacije portfelja vrijednosnih papira. Ostvarena neto operativna dobit u 2015.g., u navedenom iznosu od 6.993 tisuće kuna, ostvarena je pak, nakon višegodišnjeg perioda poslovanja u zoni neto operativnog gubitka, kao rezultat intenzivirane poslovne aktivnosti ali i značajno poboljšane efikasnosti poslovanja u 2015.g..

**Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 36.061 tisuća kuna ili 2% većem od ostvarenog u 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 25%. Rast je pritom u značajnoj mjeri ostvaren u uvjetima povećane razine datih kredita ali i smanjenja kamatnih troškova za približno 11%.

**Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 15.730 tisuće kuna ili 27% više nego u 2014.g.. Porast je pritom isključivo rezultat porasta prihoda budući da su troškovi zadržali nominalnu razinu iz 2014.godine. Prihodi od provizija i naknada povećani su tako za 17% pri čemu je s osnove povećane aktivnosti Banke porast ovih prihoda iznosio 9%, dok se ostali rast odnosio na ostvarene prihode od naknade za izvršenu prodaju dijela portfelja malih, loših kredita.

**Prihodi od trgovanja** iznose 6.533 tisuća kuna ili 36% više nego godinu dana ranije. Relativno visoki rast ove pozicije potvrđuje ostvarenu intenziviranu poslovnu aktivnost Banke u svim segmentima poslovanja pa tako i u trgovanju s devizama, a koje je značajno povećano naročito u poslovanju sa pravnim subjektima Na poziciji imovine kojom se aktivno ne trguje Banka je uslijed negativnog kretanja cijena portfelja obveznica RH u drugom dijelu godine, ostvarila gubitak u iznosu od 682 tisuće kuna. Isti je posredno anuliran kroz prihod ostvaren u iznosu od 1,2 mio na poziciji portfelja obveznica RH u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 46.284 tisuća kuna tisuća kuna. U odnosu na 2014.godinu smanjeni su za 25%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 80% i time zabilježio dodatno poboljšanje u odnosu na 2014.g. kada je iznosio 84%

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosili su 21.522 tisuća kn. U istom iznosu troškovi za tzv. neidentificirane gubitke odnosno one s osnove ostvarenog rasta plasmana rizične skupine A iznosili su 2.145 tis.kn.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB, depoziti kod banaka, krediti financijskim institucijama, visokolikvidni dužnički vrijednosni papiri ) iznosi 821 mio kn ili 45% više nego koncem 2014.g. U okviru ove imovine visoko likvidni dužnički vrijednosni papiri u obliku obveznica RH i TZ iznose 290 mio kn ili 14,4% ukupne imovine Banke
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem 2015.g. 1.027 mio kn ili 4% više nego koncem 2014.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 8,8%, a krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima rast od 1%.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.767 mio kn što predstavlja rast od 21%. U okviru njih oročeni depoziti iznose 1.168 mio kn ili 14% 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 i to po stopi od 52%.
- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 47 mio kn koncem godine, bilježe pad od 42% i čine tek 2,3% ukupnih izvora financiranja Banke
- **Kapital Banke** na kraju rujna iznosi 117 mio kn, te u tom iznosu čini 6,9% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 8% ukupnih izvora.

Tijekom 2015.g Banka je izvršila planirano, dodatno pojačanje svoje kapitalne osnovice odnosno povećanje iznosa regulatornog kapitala i to izdavanjem instrumenata dopunskog kapitala u iznosu od 44 mio kn. Uz istovremeno nastavljenju, intenziviranu poslovnu aktivnost, te provedeno potrebno vrijednosno usklađenje portfelja starih, neprihodujućih kredita, Banka koncem 2015.g. iskazuje stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od 15,4%.

U Karlovcu, 26.02.2016.

**PREDSJEDNICA UPRAVE**



**Željka Surač**