

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000335

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtna izdavaateljja: KARLOVAČKA BANKA DD

Poštanski broj i mjesto: 47 000 KARLOVAC

Ulica i kućni broj: IVANA GORANA 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

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke 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: SURAC ŽELJKA

(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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavaatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	290.923.094	243.247.866
1.1. Gotovina	002	29.531.303	30.674.493
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	261.391.791	212.573.373
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	175.436.479	160.865.439
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	130.774.614	119.371.033
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	209.948.726	331.031.643
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	1	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.909.034	25.956.253
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.027.211.954	1.055.273.220
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	107.716.680	100.491.740
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	45.386.749	45.885.419
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.283.721	17.828.663
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.017.591.052	2.099.951.276
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.288.450	56.581.843
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.000.000	28.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	43.288.450	28.581.843
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.767.239.705	1.813.803.697
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	384.842.324	393.171.942
2.2. Štedni depoziti	023	214.336.387	231.191.433
2.3. Oročeni depoziti	024	1.168.060.994	1.189.440.322
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	3.636	0
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	44.251.478	43.947.183
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	42.205.219	40.098.273
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.900.988.488	1.954.430.996
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	156.678.250	176.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-14.529.444	7.294.564
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-21.596.039	-36.125.483
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	-3.950.203	-2.327.051
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	116.602.564	145.520.280
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.017.591.052	2.099.951.276
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
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 01.01.2016. do 30.09.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	56.480.658	19.333.270	60.470.919	20.221.679
2. Kamatni troškovi	049	29.544.154	10.228.878	27.993.980	8.662.428
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	26.936.504	9.104.392	32.476.939	11.559.251
4. Prihodi od provizija i naknada	051	17.402.168	5.643.895	16.684.691	5.934.114
5. Troškovi provizija i naknada	052	5.360.724	1.965.352	5.611.345	1.882.491
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	12.041.444	3.678.543	11.073.346	4.051.623
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.396.482	1.532.307	5.225.920	1.937.676
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-9.566	16.130	123	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-538.816	10.736	9.165.427	7.071.819
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.212.201	0	366.721	213.578
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	059	0	0	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	3.230	3.230
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.202.694	-23.753	-677.703	-112.701
17. Ostali prihodi	064	1.610.205	185.147	4.987.063	1.007.758
18. Ostali troškovi	065	2.008.863	682.111	4.124.067	442.978
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	36.607.771	12.304.326	32.567.536	10.454.903
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	6.829.126	1.517.065	25.929.463	14.834.353
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	8.829.321	5.235.947	18.634.899	8.862.345
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-2.000.195	-3.718.882	7.294.564	5.972.008
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-2.000.195	-3.718.882	7.294.564	5.972.008
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 30.09.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	11.987.248	39.187.104
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-2.000.195	7.294.564
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	8.829.321	18.634.899
1.3. Amortizacija	004	5.341.359	3.744.096
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-538.816	9.165.426
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	355.579	348.119
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-106.921.568	-170.023.417
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-20.642.085	8.841.934
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	0	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-3.187.143	-11.132.547
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-30.146.419	-46.361.220
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	71.868.911	11.403.581
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-121.270.547	-130.248.163
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-3.544.285	-2.527.002
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	147.222.631	44.453.410
3.1. Depoziti po viđenju	018	31.959.178	8.329.618
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	110.077.025	38.234.374
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	4.730	-3.636
3.4. Ostale obveze	021	5.181.698	-2.106.946
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	52.288.311	-86.382.903
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	52.288.311	-86.382.903
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-2.500.637	4.260.437
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-466.086	2.634.055
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	0	0
7.4. Prilježene dividende	029	0	3.230
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-2.034.551	1.623.152
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	15.642.681	28.989.098
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-13.392.050	9.293.393
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	29.034.731	-304.295
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	20.000.000
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	65.430.355	-53.133.368
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	2.476.782	-171.871
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	67.907.137	-53.305.239
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	171.337.623	319.933.891
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	239.244.760	266.628.652

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTA METODA

u razdoblju od _____ do _____ u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	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		
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	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		
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	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		
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	0	0
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	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 dospelosti	030		
7.4. Primljene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	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		
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	0	0
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043		
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	0	0

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	01.01.2016.		do		30.09.2016.		u kunama			
	za razdoblje od		do		do		do			
	AOP oznaka	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Raspodjivo dioničarima matičnog društva									
	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		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	156.678.250	0	0	-21.596.039	-14.529.444	-3.950.203	0	116.602.564	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	156.678.250	0	0	-21.596.039	-14.529.444	-3.950.203	0	116.602.564	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	778.211	0	778.211	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	844.941	0	844.941	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	1.623.152	0	1.623.152	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	7.294.564	0	0	7.294.564	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	7.294.564	1.623.152	0	8.917.716	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	20.000.000	0	0	0	0	0	0	20.000.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	-14.529.444	14.529.444	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-14.529.444	14.529.444	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	176.678.250	0	0	-36.125.483	7.294.564	-2.327.051	0	145.520.280	

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 30.09.2016. 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. 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, 27.10.2016.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 30.09.2016. godine

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2016. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u za razdoblje od I-IX mjeseca tekuće godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 7.295 tisuće kuna.

Ostvareni rezultat poslovanja primarno je pod utjecajem nekoliko zabilježenih pozitivnih čimbenika: daljnjeg rasta kamatnih prihoda s osnove nastavljenog rasta plasmana, zatim povećane efikasnosti poslovanja vidljivoj kroz zabilježeni daljnji pad općih i administrativnih troškova, te ostvarene dobiti od imovine odnosno portfelja dužničkih vrijednosnih papira kojim se aktivno ne trguje, a koji se vrednuje po fer vrijednosti. Ovakva kretanja, uz ostvaren pozitivan rezultat poslovanja, potvrđuju nastavak uspješnog procesa konsolidacije poslovanja Banke započetog u 2014.g. nakon provedene dokapitalizacije, ujedno praćene i tada izvršenom temeljnom promjenom ranije vlasničke strukture.

U svrhu daljnjeg ubrzanja procesa konsolidacije u lipnju ove godine izvršena je nova dokapitalizacija kroz izvršen upis i uplatu 2.000.000 redovnih dionica oznake KABA-R-B čime je temeljni kapital Banke povećan za 20.000.000 kn, te koncem rujna iznosi 176.678.250 kn.

Utjecaj provedenog usklađenja portfelja loših kredita na konačni rezultat bio je relativno visok, no ostvaren je na očekivanom nivou za ovaj dio poslovne godine, te se pritom odnosio u glavnini na dodatno rezerviranje portfelja loših kredita koji datiraju iz razdoblja prije 2010.g., a primarno po osnovi akceptiranja kriterija njihove starosne strukture.

Osnovne značajke poslovanja Banke u periodu od siječnja do rujna ove godine, ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su slijedeće:

- aktiva Banke koncem rujna iznosila je 2.099.951 tis.kn čime je ukupna imovinska pozicija Banke zabilježila rast od 4,1% u odnosu na razinu s konca 2015.g.; rast je bio podržan u glavnini rastom depozitne osnovice, te spomenutim povećanjem temeljnog kapitala;
- neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke, iznosi 25.929 tis.kn ili 3,8 puta više od ostvarene razine u istom razdoblju prošle godine pri čemu je ovaj porast bio u glavnini rezultat rasta neto kamatnih prihoda, zatim rasta dobiti ostvarene na portfelju vrijednosnih papira odnosno primarno obveznica RH, te manjim dijelom rezultat rasta neto ostalih prihoda i rashoda;
- Kroz ostvarenje općih i administrativnih troškova u iznosu od 32.567 tis.kn, što je za 11% manje od ostvarene razine ove pozicije godinu dana ranije, efikasnost poslovanja banke je dodatno poboljšana;
- Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosili su 18.634 tis.kn; isti se pritom, kako je prethodno navedeno, odnose u glavnini na vrijednosno usklađenje portfelja neprihodujućih kredita koji datira iz razdoblja prije 2010.g.;

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 32.476 tisuća kuna ili 20,6% većem od ostvarenog u istom razdoblju prošle godine; rast je pritom rezultat porasta kamatnih prihoda za 7,1% uz istovremeni pad kamatnih troškova od 5,2%, a sve u uvjetima ostvarenog povećanja primljenih oročenih depozita za 4,3%.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 11.073 tisuće kuna ili 8% manje nego godinu dana ranije. Zabilježeni pad ove pozicije rezultat je činjenice ostvarenog prihoda od prodaje dijela portfelja malih neprihodujućih kredita u I.polugodištu prošle godine, a koji prihod odnosno prodaja u ovoj godini nije vršena. Uz uvažavanje ove činjenice može se konstatirati realni rast i ove pozicije i to za 6,9%.

Neto ostali nekamatni prihod iznosi 14.947 tis.kn što predstavlja porast od 235% u odnosu na ostvarenje godinu dana ranije. U okviru ove pozicije prihodi od trgovanja iznosili su 5.226 tis.kn, dok je dobit od imovine kojom se aktivno ne trguje, te od imovine u kategoriji raspoložive za prodaju, ostvarena u iznosu od 9.532 tis.kn.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 32.567 tisuća kuna.. U odnosu na isto razdoblje 2015.g. smanjeni su za 11% ili za 4.040 tis kn. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 61% i time zabilježio dodatno poboljšanje u odnosu na 2015.g. kada je iznosio 84%

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 18.635 tisuća kn.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB, depoziti kod banaka, krediti finansijskim institucijama, visokolikvidni dužnički vrijednosni papiri) iznosi 880 mio kn ili 7% više nego koncem 2015.g.
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem rujna 2016.g. 1.055 mio kn ili 2,7% više nego koncem 2015.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 10,2%, a krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima pad od 5,4%.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.813 mio kn ili 2,6% više od njihove razine s konca 2015.g.. U okviru njih oročeni depoziti iznose 1.189 mio kn ili 1,8% više nego koncem 2015.g. Depoziti komitenata, sa učešćem od 86,3% u ukupnoj pasivi Banke, čini time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke;
- **Kredit od finansijskih institucija** sa iznosom od 56,5 mio kn, čine 2,7% ukupnih izvora financiranja Banke;
- **Kapital Banke** na kraju rujna iznosi 145,5 mio kn, te u tom iznosu čini 6,9% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 9% ukupnih izvora.

Banka koncem rujna 2016.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 176,8 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **16,29%**.

U Karlovcu, 27.10.2016.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Šurač

