

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

30.09.2017.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 0200000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrтка izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA DD

Poštanski broj i mjesto: 47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj: I.G.KOVAČIĆA 1

Adresa e-pošte: info@kaba

Internet adresa: 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

Tvrčke 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

Prezime i ime: ŽELJKA SURAC

(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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2017.

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 | 252.025.753 | 306.797.507 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 35.718.824 | 34.722.363 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 216.306.929 | 272.075.144 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 191.868.718 | 155.660.046 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 9.940.220 | 34.568.141 |
| 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 | 87.175.106 | 80.756.936 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 26.354.959 | 94.189.718 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 347.368.255 | 255.583.824 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 0 | 0 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 16.237.621 | 9.115.954 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 1.067.473.667 | 1.104.518.644 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 0 | 0 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 80.477.275 | 72.246.076 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 45.113.661 | 44.394.834 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 15.393.893 | 19.153.373 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 2.139.429.128 | 2.176.985.053 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 52.909.924 | 33.181.471 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 28.000.000 | 24.000.000 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 24.909.924 | 9.181.471 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 1.873.471.991 | 1.906.668.177 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 394.192.409 | 463.552.074 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 254.338.007 | 265.684.819 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 1.224.941.575 | 1.177.431.284 |
| 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 | 0 | 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 | 44.066.789 | 54.100.101 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 39.268.507 | 38.396.047 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 2.009.717.211 | 2.032.345.796 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 176.678.250 | 176.678.250 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | -6.075.913 | 12.102.840 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | -37.516.381 | -42.987.339 |
| 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 | -3.374.039 | -1.154.494 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 129.711.917 | 144.639.257 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 2.139.429.128 | 2.176.985.053 |
| 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.** do **30.09.2017.**

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 60.470.919 | 20.221.679 | 57.452.137 | 19.051.645 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 27.993.980 | 8.662.429 | 19.306.236 | 5.956.323 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 32.476.939 | 11.559.250 | 38.145.901 | 13.095.322 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 16.684.691 | 5.934.114 | 18.468.791 | 6.056.700 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 5.611.345 | 1.882.491 | 5.518.137 | 1.854.521 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 11.073.346 | 4.051.623 | 12.950.654 | 4.202.179 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 5.225.920 | 1.937.676 | 6.592.209 | 2.331.056 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | 123 | 0 | 0 | 0 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | 9.165.427 | 7.071.819 | 4.590.207 | 3.953.059 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 366.721 | 213.578 | -2.215.418 | -265.709 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja | 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 | 3.230 | 3.230 | 0 | 0 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | -677.703 | -112.701 | -258.585 | 68.479 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 4.987.063 | 1.007.758 | 6.559.293 | 1.076.999 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 4.124.067 | 442.978 | 6.200.987 | 803.784 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 32.567.536 | 10.454.903 | 30.989.444 | 9.891.562 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 25.929.463 | 14.834.352 | 29.173.830 | 13.766.039 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 18.634.899 | 8.862.345 | 17.070.990 | 4.018.248 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 7.294.564 | 5.972.007 | 12.102.840 | 9.747.791 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 7.294.564 | 5.972.007 | 12.102.840 | 9.747.791 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | | | | |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01. do 30.09.2017. 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 | 39.187.104 | 35.704.942 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 7.294.564 | 12.102.840 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 18.634.899 | 17.070.990 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 3.744.096 | 3.257.536 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | 9.165.426 | 4.637.914 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | 348.119 | -1.364.338 |
| 1.6. Ostali dobiti / gubici | 007 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | -170.023.417 | -29.876.318 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | 8.841.934 | -55.768.215 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | 0 | -24.627.921 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | -11.132.547 | 7.625.951 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -46.361.220 | -37.835.386 |
| 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 | 11.403.581 | -2.918.170 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | -130.248.163 | 87.146.517 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | -2.527.002 | -3.499.094 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | 44.453.410 | 32.210.634 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | 8.329.618 | 69.359.665 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 38.234.374 | -36.163.479 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | -3.636 | 0 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | -2.106.946 | -985.552 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | -86.382.903 | 38.039.258 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | 0 | 0 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | -86.382.903 | 38.039.258 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | 4.260.437 | -10.769.908 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | 2.634.055 | -2.538.709 |
| 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 dospijea | 028 | 0 | 0 |
| 7.4. Priljene dividende | 029 | 3.230 | 0 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | 1.623.152 | -8.231.199 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | 28.989.098 | -9.695.141 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | 9.293.393 | -19.728.453 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | 0 | 0 |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata | 034 | -304.295 | 10.033.312 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 035 | 20.000.000 | 0 |
| 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 | -53.133.368 | 17.574.209 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | -171.871 | -6.323.497 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | -53.305.239 | 11.250.712 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 319.933.891 | 303.162.136 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 266.628.652 | 314.412.848 |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNA 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 dospjeća | 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 ekvivalenta 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. | | do | | 30.09.2017. | | u kunama | | |
|--|-----------------|------------------|--|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|--------------------------|
| | za razdoblje od | | Raspoloživo dioničarima matičnog društva | | | | | | |
| AOP oznaka | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | | 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 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 176.678.250 | 0 | 0 | -37.516.381 | -6.075.913 | -3.374.039 | 0 | 129.711.917 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | | | | 604.955 | | | | 604.955 |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 176.678.250 | 0 | 0 | -36.911.426 | -6.075.913 | -3.374.039 | 0 | 130.316.872 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | | | | | | 2.333.145 | | 2.333.145 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | | | | | | -113.600 | | -113.600 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi | 006 | | | | | | | | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | | | | | | | | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.219.545 | 0 | 2.219.545 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | | | | | 12.102.840 | | | 12.102.840 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12.102.840 | 2.219.545 | 0 | 14.322.385 |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | | | | | | | | |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | | | | | | | | |
| Ostale promjene | 013 | | | | | | | | |
| Prijenos u rezerve | 014 | | | | -6.075.913 | 6.075.913 | | | 0 |
| Isplata dividende | 015 | | | | | | | | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | -6.075.913 | 6.075.913 | | 0 | 0 |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016) | 017 | 176.678.250 | 0 | 0 | -42.987.339 | 12.102.840 | -1.154.494 | 0 | 144.639.257 |

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

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja.

Karlovačka banka je na zadnji dan tromjesečja imala u vanbilančnoj evidenciji uknjiženih 269.829 tisuća kuna potencijalnih obveza.

Najveći dio ovih potencijalnih obveza odnosi se na okvirne kredite i garantne okvire (213.175 tis.kn.), a manji dio na izdane garancije i akreditive (54.143 tisuće), te 2.511 tisuća kuna na ostale potencijalne obveze.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. do 30.09.2017. 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, 27.10.2017.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 30.09.2017. godine

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2017. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u razdoblju od I-IX. mjeseca ove godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 12.103 tisuće kuna.

Poslovanje Banke u tekućoj godini primarno je obilježeno nastavkom jačanja poslovnog rezultata iz operativnog poslovanja, a čije se kretanje ujedno odvija u okviru očekivanih odnosno planiranih veličina, sve uz istovremeni nastavak ostvarenja pozitivnih strukturnih promjena imovine.

Ostvareni rezultat poslovanja bio je primarno pod utjecajem nekoliko zabilježenih pozitivnih čimbenika:

- daljnjeg rasta neto kamatnih prihoda
- daljnjeg rasta neto prihoda od provizija i naknada
- daljnjeg rasta prihoda od aktivnosti trgovanja
- daljnjem padu razine općih i administrativnih troškova i u tim uvjetima daljnjem povećanju efikasnosti poslovanja
- ostvarenog relativno značajnog iznosa izvanrednog prihoda ostvarenog s osnove dobivenog sudskog spora koji datira iz ranijih godina

Negativni čimbenici s ostvarenim utjecajem na smanjenje konačnog rezultata poslovanja odnosili su se pak na:

- zabilježene realizirane negativne učinke s osnove prodaje imovine u portfelju raspoloživom za prodaju i to portfelja vlasničkih vrijednosnih papira, no uz istovremeni ostvareni pozitivni učinak na kapital Banke
- zabilježene negativne učinke s osnove prodaje preuzete imovine koji su, međutim, anulirani kroz ostvarene izvanredne prihode po drugim osnovama

Utjecaj provedenog usklađenja portfelja loših kredita na konačni rezultat bio je relativno visok, no odnosio se i dalje u glavnini na dodatno rezerviranje portfelja loših kredita koji datiraju iz razdoblja prije 2010.g., a primarno po osnovi akceptiranja kriterija njihove starosne strukture.

Aktiva Banke koncem rujna iznosila je 2.176.985 tis.kn čime je ukupna imovinska pozicija zabilježila rast od 1,8% u odnosu na njenu razinu s konca 2016.g. No, imajući u vidu visok udio devizne komponente imovine u ukupnoj imovini, a uz istovremeno zabilježenu aprecijaciju kune u istom periodu, može se konstatirati da je imovina Banke zabilježila realni rast od 2,1%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 38.145 tisuća kuna ili 17% većem od ostvarenog u istom razdoblju 2016.g.; rast je ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 5%, te pada kamatnih troškova za 31%.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 12.951 tisuće kuna ili 17% više nego godinu dana ranije. Rast je pritom rezultat porasta prihoda od provizija i naknada za 11%, uz istovremeno zabilježeni pad troškova od provizija za 2%. Isključujući utjecaj prihoda po osnovi ostvarene naknade od izvršene prodaje dijela neprihodujućih kredita, stvarni rast redovnog neto prihoda od provizija i naknada iznosi 8%.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 6.592 tis.kn ili 26% većem onog ostvarenog godinu dana ranije
- prihoda po osnovi vrednovanja portfelja dužničkih vrijednosnih papira u portfelju koji se vrednuje po fer vrijednosti u iznosu od 4.590 tis.kn
- rashod po osnovi gore spomenute prodaje imovine u portfelju raspoloživom za prodaju i to portfelja vlasničkih vrijednosnih papira s negativnim efektom na rezultat poslovanja u iznosu

od 2.215 tis.kn, no uz istovremeno ostvaren približno jednak pozitivan učinak na razinu kapitala Banke

Ukupni troškovi poslovanja iznose 30.989 tisuća kuna ili 4,8% manje u odnosu na isto razdoblje 2016.g.. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 57%.

Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke ostvaren je u iznosu od 29.174 tis.kn ili 12,5% većem nego u istom razdoblju prošle godine.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 17.071 tisuća 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 937 mio kn ili 1% više nego koncem 2016.g.
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem rujna 2017.g. 1.105 mio kn ili 3,5% više nego koncem 2016.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 5,8%, krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima rast od 3,3%, a krediti državnom sektoru pad od 2,7%.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.906 mio kn što je za 1,8% više od njihove razine s konca 2016.g., pri čemu oročeni depoziti bilježe pad od 3,9%, a zamjetni rast od 17,6% avista depoziti kao i štedni sa stopom rasta od 4,5%. Depoziti komitenata, sa učešćem od 87,6% u ukupnoj pasivi Banke, čini time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke;
- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 33 mio kn, čine 1,5% ukupnih izvora financiranja Banke;
- **Kapital Banke** na kraju ožujka iznosi 144,6 mio kn, te u tom iznosu čini 6,6% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 9,1% ukupnih izvora.

Banka koncem rujna 2017.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 174,4 mio kn, stopu adekvatnosti regulatornog kapitala od **16,27%**, koja razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja.

U Karlovcu, 27.10.2017.

PREDSJEDNICA UPRAVE



Željka Surač