

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.

do

31.03.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03213014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 081006331075

Tvrka izdavatelja: 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: 177

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: VERICA LONČARIĆ

(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: 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

31.03.2016.

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	262.278.580
1.1. Gotovina	002	29.531.303	27.394.000
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	261.391.791	234.884.580
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	175.436.479	129.736.497
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	130.774.614	134.211.480
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	209.948.726	239.837.618
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	1	0
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.909.034	17.791.074
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.027.211.954	1.060.553.117
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	107.716.680	105.744.743
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	45.386.749	45.042.700
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.283.721	13.936.662
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.017.591.052	2.009.132.471
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.288.450	67.917.878
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.000.000	28.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	43.288.450	39.917.878
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.767.239.705	1.732.985.013
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	384.842.324	322.468.058
2.2. Štedni depoziti	023	214.336.387	226.384.735
2.3. Oročeni depoziti	024	1.168.060.994	1.184.132.220
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.636	1.369
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	43.985.312
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	42.205.219	42.652.769
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.900.988.488	1.887.542.341
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	156.678.250	156.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-14.529.444	4.933.200
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 FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-3.950.203	-3.895.837
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	116.602.564	121.590.130
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.017.591.052	2.009.132.471
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 31.03.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	18.432.905	18.432.905	19.979.953	19.979.953
2. Kamatni troškovi	049	9.355.404	9.355.404	10.053.016	10.053.016
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	9.077.501	9.077.501	9.926.937	9.926.937
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.683.473	5.683.473	4.974.075	4.974.075
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.609.845	1.609.845	1.637.540	1.637.540
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.073.628	4.073.628	3.336.535	3.336.535
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.610.112	1.610.112	1.127.926	1.127.926
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-38.023	-38.023	124	124
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.684.103	1.684.103	2.276.746	2.276.746
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.212.201	1.212.201	97.833	97.833
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	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-78.050	-78.050	-446.533	-446.533
17. Ostali prihodi	064	218.390	218.390	2.996.287	2.996.287
18. Ostali troškovi	065	636.751	636.751	515.720	515.720
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	12.190.368	12.190.368	11.000.501	11.000.501
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	4.932.743	4.932.743	7.799.634	7.799.634
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.651.654	1.651.654	2.866.434	2.866.434
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	3.281.089	3.281.089	4.933.200	4.933.200
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.281.089	3.281.089	4.933.200	4.933.200
25. Zarada po dionici	072	1	1		
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-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od 01.01. do 31.03.2016. 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	7.920.358	11.413.550
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	3.281.089	4.933.200
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.651.654	2.866.434
1.3. Amortizacija	004	1.293.878	1.230.233
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	1.684.103	2.276.747
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	9.634	106.936
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-8.222.414	-57.037.067
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-15.127.184	14.079.007
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	-91.586.518	-2.119.880
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	6.228.580	-36.794.101
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	-55.515.566	-3.382.500
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	74.652.884	-32.158.787
2.8. Ostala poslovna imovina	016	73.125.390	3.339.194
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	119.917.432	-33.809.409
3.1. Depoziti po viđenju	018	5.870.749	-62.374.266
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	109.114.898	28.119.574
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	36.039	-2.267
3.4. Ostale obveze	021	4.895.746	447.550
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	119.615.376	-79.432.926
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	119.615.376	-79.432.926
ULAGACKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-48.134	-885.435
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	151.433	-760.770
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. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-199.567	-124.665
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-4.230.434	20.308.896
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-4.228.272	20.629.428
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-2.162	-320.532
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	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	115.336.808	-60.009.465
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	115.336.808	-60.009.465
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	286.674.431	259.924.426

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 dospijea	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		31.03.2016.		u kunama		
	Za razdoblje od	01.01.	do	31.03.2016.	Raspoloživo dioničarima matičnog društva	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
AOP oznaka	3	4	5	6	7	8	9	10	
2	156.678.250	0	0	-21.596.039	-14.529.444	-3.950.203	0	116.602.564	
2	1								
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	
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	103.677	0	103.677
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-49.311	0	-49.311
Porez na stavke izravno priznate ili premijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobiti / 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	54.366	0	54.366
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	4.933.200	0	0	4.933.200
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	4.933.200	54.366	0	4.987.566
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	-14.529.444	14.529.444	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
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	-36.125.483	4.933.200	-3.895.837	0	121.590.130

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.

Sve dodatne informacije prezentirane su u izvještaju posloводства.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. do 31.03.2016. 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. 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 Surac

Karlovac, 26.04.2016.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.03.2016. godine

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2016. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u I. tromjesečju ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 4.933 tisuće kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju prošle godine predstavlja povećanje od 50%. Ostvareni rezultat primarno je pod utjecajem nekoliko zabilježenih pozitivnih čimbenika: daljnjeg rasta prihoda s osnove nastavljenog rasta datih kredita, zatim ostvarenih prihoda od prodaje dijela preuzete imovine, te povećane efikasnosti poslovanja kroz zabilježeni daljnji pad općih i administrativnih troškova.

Osnovne značajke poslovanja Banke u prvom tromjesečju 2016.g., ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su sljedeće:

- aktiva Banke koncem ožujka iznosila je 2.009.132 tis.kn čime je ukupna imovinska pozicija Banke zadržala približno razinu one s konca 2015.g.;
- neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke, iznosi 7.800 tis.kn ili 58% više ne godinu dana ranije pri čemu je ovaj porast bio u glavnini rezultat rasta neto kamatnih prihoda, te rasta ostalih prihoda;
- Kroz ostvarenje općih i administrativnih troškova u iznosu od 11.000 tis.kn, što je za 10% manje od ostvarene razine godinu dana ranije, efikasnost poslovanja banke je dodatno poboljšana;
- Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosili su 2.866 tis.kn; isti se odnose pritom u glavnini na vrijednosno usklađenje portfelja neprihodujućih kredita koji datira iz razdoblja prije 2010.g., a uglavnom sve po osnovi akceptiranja kriterija njihove starosne strukture;

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 9.927 tisuća kuna ili 9% većem od ostvarenog u I. tromjesečju 2015.g.; rast je pritom rezultat porasta kamatnih prihoda za 8%, te nešto sporijeg rasta kamatnih troškova koji su u uvjetima ostvarenog rasta oročenih depozita za 10% povećani za 7%.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 3.336 tisuće kuna ili 18% manje nego godinu dana ranije. Zabilježeni pad ove pozicije rezultat je činjenice ostvarenog prihoda od prodaje dijela portfelja malih neprihodujućih kredita u I.tromjesečju prošle godine, a koji prihod odnosno prodaja u ovoj godini nije vršena. Uz uvažavanje ove činjenice može se konstatirati realni rast ove pozicije za 4,5%. Troškovi provizija i naknada bilježe pritom približno istu nominalnu razinu kao i godinu dana ranije.

Neto ostali nekamatni prihod iznosi 5.537 tis.kn što predstavlja porast od 39% u odnosu na ostvarenje godinu dana ranije. U okviru ove pozicije prihodi od trgovanja iznosili su 1.127 tis.kn, dok je dobit od imovine kojom se aktivno ne trguje, te od imovine u kategoriji raspoložive za prodaju, ostvarena u iznosu od 2.374 tis.kn. Porast neto nekamatnog prihoda za navedenih 39% posljedica je pritom isključivo zabilježenog rasta ostalih prihoda koji su ostvareni u iznosu od 2.996 tis.kn, a koji se odnose u glavnini na prihod ostvaren od prodaje dijela preuzete imovine banke.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 11.000 tisuća kuna.. U odnosu na isto razdoblje 2015.g. smanjeni su za 10%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 71% i time zabilježio dodatno poboljšanje u odnosu na 2015.g. kada je iznosio 84%

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 2.866 tisuća kn. U istom iznosu troškovi za plasmane rizične skupine B i C iznosili su 3.105 tis.kn, dok je po osnovi plasmana rizične skupine A zabilježen prihod od ukinuća rezervacija za 243 tis.kn, a kao posljedica nešto smanjene razine danih depozita u odnosu na razinu s kraja 2015.g...

Osnovne pozicije imovine i obveza su sljedeće:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB, depoziti kod banaka, krediti financijskim institucijama, visokolikvidni dužnički vrijednosni papiri) iznosi 778 mio kn ili

- 4,5% manje nego koncem 2015.g. U okviru ove imovine visoko likvidni dužnički vrijednosni papiri u obliku obveznica RH i TZ iznose 302 mio kn ili 15% ukupne imovine Banke
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem ožujka 2016.g. 1.061 mio kn ili 3,3% više nego koncem 2015.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 2,2%, a krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima rast od 10%.
 - **Depoziti komitenata** iznose 1.733 mio kn ili 2% manje od njihove razine koncem 2015.g.. U okviru njih oročeni depoziti iznose 1.184 mio kn ili 1,4% više nego koncem 2015.g.; štedni depoziti iznose 226 mio kn ili 5,6% više nego koncem prosinca 2015.g..Depoziti komitenata, sa učešćem od 86% u ukupnoj pasivi Banke, čini time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke;
 - **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 68 mio kn koncem godine, te tako čine tek 3,4% ukupnih izvora financiranja Banke;
 - **Kapital Banke** na kraju ožujka iznosi 122 mio kn, te u tom iznosu čini 6,1% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 8,2% ukupnih izvora.

Banka koncem I.tromjesečja 2016.g., uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 158 mio kn, iskazuje stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od 14,54%.

U Karlovcu, 26.04.2016.

PREDSJEDNICA UPRAVE



Željka Surač