

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

31.03.2017.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrka izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA DD

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 ŽUPANIJA KARLOVAČKA

Broj zaposlenih: 176

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: LONČARIĆ VERICA

(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: 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 izdavatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2017.

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	231.386.835
1.1. Gotovina	002	35.718.824	31.948.529
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	216.306.929	199.438.306
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	191.868.718	133.771.535
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	9.940.220	19.708.430
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	87.175.106	89.847.732
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	26.354.959	85.210.713
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	347.368.255	297.516.782
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	16.237.621	14.538.598
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.067.473.667	1.066.877.416
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	80.477.275	85.457.038
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	45.113.661	44.809.793
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.393.893	13.801.527
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.139.429.128	2.082.926.399
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	52.909.924	41.767.702
1.1. Kratkoročni krediti	019	28.000.000	24.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	24.909.924	17.767.702
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.873.471.991	1.828.173.858
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	394.192.409	389.061.876
2.2. Štedni depoziti	023	254.338.007	238.479.498
2.3. Oročeni depoziti	024	1.224.941.575	1.200.632.484
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE 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	43.781.372
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	39.268.507	35.231.861
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.009.717.211	1.948.954.793
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	176.678.250	176.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-6.075.913	2.256.867
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-37.516.381	-43.592.294
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-3.374.039	-1.371.217
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	129.711.917	133.971.606
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.139.429.128	2.082.926.399
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	19.979.953	19.979.953	18.932.354	18.932.354
2. Kamatni troškovi	049	10.053.016	10.053.016	7.037.156	7.037.156
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	9.926.937	9.926.937	11.895.198	11.895.198
4. Prihodi od provizija i naknada	051	4.974.075	4.974.075	5.430.952	5.430.952
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.637.540	1.637.540	1.670.621	1.670.621
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	3.336.535	3.336.535	3.760.331	3.760.331
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.127.926	1.127.926	2.238.461	2.238.461
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	124	124	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.276.746	2.276.746	-442.788	-442.788
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	97.833	97.833	-1.949.709	-1.949.709
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	-446.533	-446.533	-231.082	-231.082
17. Ostali prihodi	064	2.996.287	2.996.287	4.583.237	4.583.237
18. Ostali troškovi	065	515.720	515.720	2.902.179	2.902.179
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	11.000.501	11.000.501	10.997.708	10.997.708
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	7.799.634	7.799.634	5.953.761	5.953.761
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.866.434	2.866.434	3.696.894	3.696.894
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	4.933.200	4.933.200	2.256.867	2.256.867
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	4.933.200	4.933.200	2.256.867	2.256.867
25. Zarada po dionici	072				
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 01.01.2017 do 31.03.2017 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	11.413.550	7.414.878
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	4.933.200	2.256.867
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.866.434	3.696.894
1.3. Amortizacija	004	1.230.233	1.898.873
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	2.276.747	-442.788
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	106.936	5.032
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-57.037.067	33.953.555
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	14.079.007	-12.452.942
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	0	-9.768.210
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-2.119.880	1.852.196
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-36.794.101	2.405.687
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	-3.382.500	30.197
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-32.158.787	50.294.261
2.8. Ostala poslovna imovina	016	3.339.194	1.592.366
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-33.809.409	-49.334.781
3.1. Depoziti po viđenju	018	-62.374.266	-5.130.533
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	28.119.574	-40.167.600
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-2.267	0
3.4. Ostale obveze	021	447.550	-4.036.648
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-79.432.926	-7.966.348
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-79.432.926	-7.966.348
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-885.435	-57.027.062
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-760.770	-3.057.818
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	-58.855.754
7.4. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-124.665	4.886.510
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	20.308.896	-11.427.639
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	20.629.428	-11.142.222
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-320.532	-285.417
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	-60.009.465	-76.421.049
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	-60.009.465	-76.421.049
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	319.933.891	303.162.271
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	259.924.426	226.741.222

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA 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 dospijanja	030		
7.4. Prilježene 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	za razdoblje od		01.01.2017		do		31.03.2017		u kunama	
	1	2	Raspoloživo dioničarima matičnog društva					8	9	10
			3	4	5	6	7			
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	176.678.250	0	0	-37.516.381	-6.075.913	-3.374.039	0	129.711.917		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	176.678.250	0	0	-37.516.381	-6.075.913	-3.374.039	0	129.711.917		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						2.044.895		2.044.895		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						-42.073		-42.073		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi										
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama										
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	2.002.822	0	2.002.822		
Dobit / gubitak tekuće godine					2.256.867			2.256.867		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	2.256.867	2.002.822	0	4.259.689		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica										
Ostale promjene										
Prijenos u rezerve				-6.075.913	6.075.913			0		
Isplata dividende										
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	-6.075.913	6.075.913	0	0	0		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	176.678.250	0	0	-43.592.294	2.256.867	-1.371.217	0	133.971.606		

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 261.218 tisuća kuna potencijalnih obveza.

Najveći dio ovih potencijalnih obveza odnosi se na okvirene kredite i garantne okvire (211.008 tis.kn.), a manji dio na izdane garancije i akreditive (47.356 tisuća), te 2.855 tisuća na ostale potencijalne obveze.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. do 31.03.2017. 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

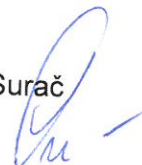


Karlovac, 26.04.2017.



Predsjednica Uprave :

Željka Suruč





**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.03.2017. godine**

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2017. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u I. kvartalu ove godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 2.257 tisuće kuna.

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
- zadržavanju približno iste razine općih i administrativnih troškova i u tim uvjetima daljnjeg povećanja 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 nerealizirane negativne učinke s osnove vrednovanja imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti i to portfelja dužničkih vrijednosnih papira RH, a u okolnostima zabilježenog pada cijena ovog portfelja koji je bio naročito ispoljen u ožujku kao posredni efekt slučaja vezanog uz koncern Agrokor
- 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

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 i dalje 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.

Aktiva Banke koncem ožujka iznosila je 2.082.926 tis.kn čime je ukupna imovinska pozicija zabilježila pad od 2,6% u odnosu na 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 koncem ožujka zadržala realnu razinu one s konca prethodne godine;

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 18.932 tisuća kuna ili 20% većem od ostvarenog u I. kvartalu 2016.g.; rast je pritom rezultat pada kamatnih prihoda za 5% uz istovremeno ostvaren pad kamatnih troškova za 30%, a sve u uvjetima realno zadržane osnovice primljenih oročenih depozita.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 3.760 tisuće kuna ili 13% više nego godinu dana ranije. Rast je pritom rezultat porasta prihoda od provizija i naknada za 9%, kao i rasta troškova od provizija i naknada, no po manjoj stopi odnosno po stopi od 2%.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 2.238 tis.kn ili u iznosu približno dvostruko većem od onog ostvarenog godinu dana ranije
- rashod po osnovi vrednovanja portfelja dužničkih vrijednosnih papira u portfelju koji se vrednuje po fer vrijednosti u iznosu od 443 tis.kn, a s osnove gore navedenog kretanja cijena obveznica RH
- 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 1.950 tis.kn, no uz istovremeno ostvaren približno jednak pozitivan učinak na razinu kapitala Banke

- ostali prihodi i ostali rashodi čine neto prihod od 1.681 tis.kn u kom iznosu vanredni prihod s osnove dobivenog sudskog spora iz ranijih godina iznosi 2,2 mio kn

Ukupni troškovi poslovanja iznose 10.998 tisuća kuna. U odnosu na isto razdoblje 2016.g. zadržana je njihova nominalna razina. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 73%.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 3.697 tisuća kn. Potencijalne troškove vrednovanja portfelja kredita u budućim razdobljima s osnove aktualnog slučaja Agrokor Banka ne očekuje obzirom da ne iskazuje direktnu financijsku izloženost prema ovom subjektu kao ni prema ovisnim društvima tog subjekta, a indirektna izloženost koja se može vezivati uz isti subjekt je od manjeg materijalnog značaja.

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 872 mio kn ili 6% manje nego koncem 2016.g.
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem ožujka 2017.g. 1.067 mio kn ili približno isto kao i koncem 2016.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 1,2%, a krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima i državi pad od 1,4%, no uz njihovu zadržanu realnu razinu s konca 2016.g., imajući u vidu deviznu komponentu ove pozicije i činjenicu aprecijacije kune od 1,6% u odnosu na kraj prosinca 2016.g.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.828 mio kn ili 2,4% manje od njihove razine s konca 2016.g.. U okviru njih ukupni depoziti stanovništva bilježe daljnji blagi realni rast i to s osnove realnog rasta avista deviznih depozita, te oročenih depozita u kunama. Depoziti komitenata, sa učešćem od 87,8% u ukupnoj pasivi Banke, čini time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke;
- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 42 mio kn, čine 2% ukupnih izvora financiranja Banke;
- **Kapital Banke** na kraju ožujka iznosi 134 mio kn, te u tom iznosu čini 6,4% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 8,5% ukupnih izvora.

Banka koncem I. kvartala 2017.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 167 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **15,86%**, koja razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja.

U Karlovcu, 26. 04.2017.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač

