

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

31.03.2018.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrta izdavalca: 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 KARLOVAČKA ŽUPANIJA

Broj zaposlenih: 179

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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: SURAČ 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 izdavalca.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2018.

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	327.184.042	318.204.310
1.1. Gotovina	002	33.137.650	38.836.478
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	294.046.392	279.367.832
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	170.208.648	171.180.201
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	24.710.474	34.872.721
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	13.184.983	149.792
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	127.671.578	175.289.408
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	273.612.825	267.348.650
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	7.002.711	6.905.970
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.107.375.748	1.100.404.914
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	66.480.182	74.195.231
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	44.334.655	30.633.824
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	19.606.864	18.604.286
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.181.372.710	2.197.789.307
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.558.297	7.832.576
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	8.558.297	7.832.576
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.929.908.724	1.951.418.159
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	482.493.638	493.330.728
2.2. Štedni depoziti	023	262.189.570	294.144.315
2.3. Oročeni depoziti	024	1.185.225.516	1.163.943.116
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	54.162.069	53.856.140
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.384.074	40.522.996
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.040.013.164	2.053.629.871
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	176.678.250	176.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	7.668.635	1.167.923
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-42.987.339	-33.686.737
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	0	0
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	141.359.546	144.159.436
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.181.372.710	2.197.789.307
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	18.932.354	18.932.354	17.502.854	17.502.854
2. Kamatni troškovi	049	7.037.156	7.037.156	5.155.676	5.155.676
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	11.895.198	11.895.198	12.347.178	12.347.178
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.430.952	5.430.952	5.092.132	5.092.132
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.670.621	1.670.621	1.691.071	1.691.071
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	3.760.331	3.760.331	3.401.061	3.401.061
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.238.461	2.238.461	1.779.254	1.779.254
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-442.788	-442.788	-43.765	-43.765
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-1.949.709	-1.949.709	0	0
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	-231.082	-231.082	-176.528	-176.528
17. Ostali prihodi	064	4.583.237	4.583.237	233.686	233.686
18. Ostali troškovi	065	2.902.179	2.902.179	4.192.032	4.192.032
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	10.997.708	10.997.708	10.903.872	10.903.872
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	5.953.761	5.953.761	2.444.982	2.444.982
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.696.894	3.696.894	1.277.059	1.277.059
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	2.256.867	2.256.867	1.167.923	1.167.923
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	2.256.867	2.256.867	1.167.923	1.167.923
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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2018. do 31.03.2018. 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	7.414.878	548.524
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	2.256.867	1.167.923
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.696.894	1.277.059
1.3. Amortizacija	004	1.898.873	1.060.391
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-442.788	-43.765
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	5.032	-2.913.084
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	33.953.555	11.595.784
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-12.452.942	-1.959.769
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-9.768.210	-10.162.247
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	1.852.196	-2.978.573
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	2.405.687	10.100.861
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	30.197	9.535.191
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	50.294.261	6.220.410
2.8. Ostala poslovna imovina	016	1.592.366	839.911
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-49.334.781	14.304.712
3.1. Depoziti po viđenju	018	-5.130.533	10.837.090
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-40.167.600	10.672.345
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-4.036.648	-7.204.723
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-7.966.348	26.449.020
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-7.966.348	26.449.020
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-57.027.062	-43.892.608
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.057.818	12.640.440
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 dospeljeća	028	-58.855.754	-47.906.590
7.4. Primitljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	4.886.510	-8.626.458
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-11.427.639	600.317
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitljenih kredita	032	-11.142.222	-725.721
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-285.417	-305.929
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	1.631.967
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-76.421.049	-16.843.271
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	-76.421.049	-16.843.271
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	303.162.271	337.756.969
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	226.741.222	320.913.698

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 dospijeca	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	za razdoblje od		01.01.2018.		do		31.03.2018.		u kunama	
	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	176.678.250	0	0	-42.987.339	7.668.635	0	0	141.359.546	
Promjene računovodstvenih politika i ispravi pogrešaka	002	0	0	0	1.631.967	0	0	0	1.631.967	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	176.678.250	0	0	-41.355.372	7.668.635	0	0	142.991.513	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.167.923	0	0	1.167.923	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.167.923	0	0	1.167.923	
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	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	7.668.635	-7.668.635	0	0	0	
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	7.668.635	-7.668.635	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	176.678.250	0	0	-33.686.737	1.167.923	0	0	144.159.436	

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim slatkama 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 281.102 tisuće kuna potencijalnih obveza.

Najveći dio ovih potencijalnih obveza odnosi se na okvirne kredite i garantne okvire (213.921 tis.kn.), a manji dio na izdane garancije i akreditive (64.881 tisuća), te 2.300 tisuća na ostale potencijalne obveze.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. do 31.03.2018. 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 Surač

Karlovac, 25.04.2018.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.03.2018. godine

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2018. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u I. kvartalu ove godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1.168 tisuće kuna.

Dobit u navedenom iznosu ostvarena je primarno kao rezultat:

- nastavka jačanja rezultata iz operativnog poslovanja banke; ukupni operativni prihod ostvaren je u iznosu od 17,3 mio kn ili 14% većem nego u istom razdoblju prethodne godine,
- zabilježenog negativnog učinka u iznosu od 2,7 mio kn s osnove izvršene prodaje dijela materijalne odnosno preuzete imovine, a s ciljem realizacije planom ustanovljene mjere kontinuiranog nominalnog i relativnog smanjenja ove vrste imovinskih pozicija u bilanci banke

Aktiva Banke koncem ožujka iznosila je 2.197.789 tis.kn. U odnosu na njenu razinu iskazanu s konca 2017.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 0,8%. 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 zabilježila rast po realnoj stopi od približno 1,6%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 12.347 tisuća kuna ili 4% većem od ostvarenog u I. kvartalu 2017.g.; rast je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 8%, te pada kamatnih troškova po bržoj stopi odnosno po stopi od 27%.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 3.401 tisuće kuna ili 10% manje od ostvarenog godinu dana ranije. Pad je pritom rezultat pada prihoda od provizija i naknada po stopi od 6%, uz istovremeno zadržanu približno istu nominalnu razinu troškova od provizija i naknada. Zabilježeni pad prihoda od provizija i naknada vezuje se pritom uz očekivanu smanjenu razinu prihoda od naknada u sektoru stanovništva i to u jednom dijelu proizvoda, a po osnovi zakonskih ograničenja visine efektivne kamatne stope po kreditima po tekućim računima i kreditnim karticama, a koja su ograničenja u primjeni s koncem prethodne odnosno s početkom tekuće godine.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 1.779 tis.kn ili 20% nižem od onog ostvarenog godinu dana ranije
- ostale prihode i ostale rashode koji čine neto rashod od 3.958 tis.kn u kom iznosu vanredni rashod s osnove izvršene prodaje dijela preuzete odnosno materijalne imovine iznosi 2.679 tis.kn kn

Ukupni troškovi poslovanja iznose 10.904 tisuća kuna. U odnosu na isto razdoblje 2017.g. zadržana je njihova približno ista nominalna razina. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 66%.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 1.277 tisuća kn. Utjecaj provedenog usklađenja portfelja loših kredita na konačni rezultat bio je time relativno i nominalno značajno niži od onog godinu dana ranije.

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 974 mio kn ili 3% više nego koncem 2017.g.
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem ožujka 2018.g. 1.100 mio kn ili 0,6% manje nego koncem 2017.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili pad od 0,8%%, krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima i državi rast od 2,1%, a krediti državnim jedinicama pad od 2,7%. No, imajući u vidu deviznu komponentu ove pozicije i činjenicu aprecijacije kune od

1,66% u odnosu na kraj prosinca 2017.g. može se konstatirati da su ukupni neto krediti ostalim komitentima u I. kvartalu o.g. zabilježili realni rast i to po stopi od 1,25%.

- **Depoziti komitenata** iznose 1.951 mio kn ili 1,1% više od njihove razine s konca 2017.g.. U okviru njih a vista depozite bilježe rast po stopi od 2,3%, štedni pak rast po stopi od 12,2%, a oročeni pad po stopi od 1,8%. Time je i u tekućoj godini nastavljen trend jačanja a vista i štednih depozita uz istovremeni blagi pad onih oročenih.

I ukupni depoziti stanovništva bilježe blagi rast i to po nominalnoj stopi od 1%. Realna pak stopa rasta ovih depozita je veća i iznosi 2%.

Depoziti komitenata, sa učešćem od 88,8% u ukupnoj pasivi Banke, čini time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke;

- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 8 mio kn, čine tek 0,3% ukupnih izvora financiranja Banke;
- **Kapital Banke** na kraju ožujka iznosi 144 mio kn, te u tom iznosu čini 7% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 9,6% ukupnih izvora.

Banka koncem I. kvartala 2018.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 180 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **15,94%**, koja razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja.

U Karlovcu, 25.04.2018.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač

