

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

30.09.2018.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 0200000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrta izdavatelj: 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: 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

30.09.2018.

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	409.145.480
1.1. Gotovina	002	33.137.650	40.899.895
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	294.046.392	368.245.585
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	170.206.648	169.423.877
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	24.710.474	44.863.015
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	13.184.983	149.792
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	127.671.578	173.835.715
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	273.612.825	257.116.177
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	7.002.711	6.843.369
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.107.375.748	1.084.095.523
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	66.480.182	71.556.773
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	44.334.655	29.811.243
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	19.606.864	18.222.149
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.181.370.710	2.265.063.113
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.558.297	6.571.061
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	
1.2. Dugoročni krediti	020	8.558.297	6.571.061
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.929.908.724	2.009.098.941
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	482.493.638	555.541.981
2.2. Štedni depoziti	023	262.189.570	329.237.698
2.3. Oročeni depoziti	024	1.185.225.516	1.124.319.262
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	54.162.069	53.826.113
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.384.074	43.121.084
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.040.013.164	2.112.617.199
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	176.678.250	176.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	7.668.635	9.454.401
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-42.987.339	-33.686.737
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	0	
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	141.359.546	152.445.914
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.181.372.710	2.265.063.113
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2018. do 3.009.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	57.452.137	19.051.645	53.069.018	17.841.154
2. Kamatni troškovi	049	15.482.197	4.710.612	10.628.867	3.235.124
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	41.969.940	14.341.033	42.440.151	14.606.030
4. Prihodi od provizija i naknada	051	18.468.791	6.056.700	17.356.771	5.855.001
5. Troškovi provizija i naknada	052	5.518.137	1.854.521	5.465.525	1.799.947
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	12.950.654	4.202.179	11.891.246	4.055.054
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	6.592.209	2.331.056	6.817.329	2.625.619
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	4.590.207	3.953.059	-2.849.671	-52.823
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-2.215.418	-265.709	0	0
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	-258.585	68.479	-165.144	80.894
17. Ostali prihodi	064	6.559.293	1.076.999	1.113.515	0
18. Ostali troškovi	065	10.025.026	2.049.495	9.208.389	2.688.111
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	30.989.444	9.891.562	31.650.177	9.812.454
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	29.173.830	13.766.039	18.388.860	8.814.209
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	17.070.990	4.018.248	8.934.459	3.148.714
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	12.102.840	9.747.791	9.454.401	5.665.495
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	12.102.840	9.747.791	9.454.401	5.665.495
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-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2018. do 30.09.2018. 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)			
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	35.704.942	16.854.122
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	002	12.102.840	9.454.401
1.3. Amortizacija	003	17.070.990	8.934.459
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	3.257.536	3.302.620
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	4.637.914	-2.849.671
1.6. Ostali dobiti / gubici	006	-1.364.338	-1.987.687
	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)			
2.1. Depoziti kod HNB-a	008	-29.876.318	15.859.834
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	009	-55.768.215	-6.432.411
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	010	-24.627.921	-20.152.541
2.4. Krediti ostalim komitentima	011	7.625.951	159.342
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	012	-37.835.386	14.476.164
	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-2.918.170	13.035.191
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	87.146.517	13.646.977
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-3.499.094	1.127.112
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)			
3.1. Depoziti po viđenju	017	32.210.634	75.831.284
3.2. Štedni i oročeni depoziti	018	69.359.665	73.048.343
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	019	-36.163.479	6.141.874
3.4. Ostale obveze	020	0	0
	021	-985.552	-3.358.933
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	38.039.258	108.545.240
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	38.039.258	108.545.240
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)			
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	025	-10.769.908	-36.732.643
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	026	-2.538.709	-1.211.794
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	027	0	0
7.4. Primljene dividende	028	0	-45.830.003
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	029	0	0
	030	-8.231.199	10.309.154
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)			
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	031	-9.695.141	-2.323.192
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	032	-19.728.453	-1.987.236
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	033	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	034	10.033.312	-335.956
8.5. Isplaćena dividenda	035	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	036	0	0
	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	17.574.209	69.489.405
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-6.323.497	80.836
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	11.250.712	69.570.241
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	303.162.136	337.756.969
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	314.412.848	407.327.210

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 dospijeća	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		30.09.2018		u kunama									
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva		Dionički kapital		Trezorske dionice		Zakonske, statutarne i ostale rezerve		Zadržana dobit / gubitak		Dobit / gubitak tekuće godine		Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		Manjinski udjel		Ukupno kapital i rezerve	
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 ispravci 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		9.454.401		0		0		9.454.401	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		010		0		0		0		0		9.454.401		0		0		9.454.401	
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	
Isplata 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		9.454.401		0		0		152.445.914	

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 dd je na dan 30.09.2018. godine imala u vanbilančnoj evidenciji uknjiženih 295.637 tisuća kuna potencijalnih obveza.

Najveći dio potencijalnih obveza odnosi se na okvirne kredite i garantne okvire (225.557 tis.kn.), a manji dio na izdane garancije i akreditive (67.713 tisuća kuna), te 2.367 tisuća kuna na ostale potencijalne obveze.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. do 30.09.2018. 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. u prvom polugodištu ove godine.

2. Međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz stanja i rezultata te položaja i mogućnosti razvoja Karlovačke banke d.d. za period od 01.01. do 30.09.2018. godine.

Direktor Sektora operacija,
računovodstva i izvješćivanja :


Verica Lončarić

Predsjednica Uprave :


Željka Surac

Karlovac, 30.10.2018.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 30.09.2018. godine

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2018. GODINE

Prema nerevidiranom tromjesečnom financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u razdoblju od 01.01. – 30.09.2018.g. ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 9.454 tisuće kuna pri čemu ostvarena dobit nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti iznosi 13.084 tisuće kuna.

Dobit u navedenom iznosu ostvarena je u uvjetima i kao rezultat:

- Približno, realno održanog volumena kredita ostalim komitentima; naime, razina ukupnih danih kredita ostalim komitentima zabilježila je u uvjetima aprecijacije kune nominalni pad po stopi od 2%, pri čemu je kod kredita stanovništvu ostvaren kako nominalni tako i realni rast osnovice;
- Smanjenja kamatnih prihoda, no ipak uz zadržanu odnosno čak i blago povećanu razinu neto kamatnog prihoda;
- Smanjenja neto prihoda od provizija i naknada, a pod utjecajem novih propisa odnosno ograničenja u segmentu kredita stanovništva koji su u primjeni od početka godine;
- Ostvarenog manjeg porasta općih i administrativnih troškova koji, međutim, nije bitnije narušio stupanj ukupne efikasnosti poslovanja;
- Zabilježenog nerealiziranog gubitka u portfelju državnih obveznica koje se drže u portfelju koji se vrednuje po fer vrijednosti, a uslijed negativnog kretanja njihovih cijena u drugom i trećem kvartalu ove godine;
- zabilježenog negativnog učinka 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;
- zabilježenih značajno manjih troškova vrijednosnog usklađenja neprihodujućih kredita nego što je to bilo godinu dana ranije, a sve kao rezultat kako njihove izvršene djelomične naplate odnosno smanjene razine tako i dostignute potrebne razine njihovog pokriva rezervacijama

Aktiva Banke koncem rujna iznosila je 2.265.063 tis.kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2017.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 3,8%. 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 rujna zabilježila rast po realnoj stopi od približno 4,4%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 42.440 tisuća kuna ili 1,1% većem od ostvarenog u istom razdoblju 2017.g.; rast je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 8%, te pada kamatnih troškova po stopi od 31%.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 11.891 tisuće kuna ili 8% manje od ostvarenog godinu dana ranije. Pad je pritom rezultat pada prihoda od provizija i naknada po stopi od 6%, uz istovremeni pad troškova od provizija i naknada za 1%. 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, 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 6.817 tis.kn ili 3% većem od ostvarenog godinu dana ranije
- nerealizirani gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 2.850 tisuća kuna, a po osnovi pada cijena obveznica RH tijekom drugog i trećeg kvartala ove godine
- ostale prihode i ostale rashode koji čine neto rashod od 8.094 tis.kn u kom iznosu vanredni rashod iz poslovanja koje se neće nastaviti iznosi 3.630 tis.kn. Potonji iznos u glavnini obuhvaća rashode po osnovi izvršene prodaje dijela preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Opći i administrativni troškovi i amortizacija iznose 31.650 tisuća kuna. U odnosu na isto razdoblje 2017.g. veći su za 2,1%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 62% odnosno približno isto kao i u 2017. godini.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 8.934 tisuća kn. Utjecaj provedenog usklađenja portfelja loših kredita na konačni rezultat bio je time relativno i nominalno značajno niži od onog godinu dana ranije. U odnosu na rujna 2017.g. Banka je smanjila nominalnu razinu loših kredita za 9%, te smanjila također i udio loših kredita u ukupnim kreditima, sve uz istovremeno zadržan približno isti stupanj njihove pokrivenosti izdvojenim rezervacijama.

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 1.061 mio kn ili 12% više nego koncem 2017.g.
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem rujna 2018.g. 1.084 mio kn ili 2% manje nego koncem 2017.g.. No, imajući u vidu deviznu komponentu ove pozicije i činjenicu aprecijacije kune od u odnosu na kraj prosinca 2017.g. može se konstatirati da su ukupni neto krediti ostalim komitentima zabilježili i realni pad ali po znatno nižoj stopi odnosno po stopi od 1%.
Pritom je u segmentu kredita stanovništva zabilježen i nominalni i realni rast osnovice - nominalna stopa rasta iznosila je 2,9% dok je realni rast kredita u ovom segmentu klijenta iznosio 3,5%.
- **Depoziti komitenata** iznose 2.009 mio kn ili 4,1% više od njihove razine s konca 2017.g.. U okviru njih a vista i štedni depozite bilježe rast po stopi od 15 odnosno 26%, a oročeni pad po stopi od 5%. Time je i u tekućoj godini nastavljen trend jačanja a vista i štednih depozita uz istovremeni pad onih oročenih.
I ukupni depoziti stanovništva bilježe rast i to po nominalnoj stopi od 2,3%. Realna pak stopa rasta ovih depozita je veća i iznosi 3%.
Depoziti komitenata, sa učešćem od 88,7% u ukupnoj pasivi Banke, čini time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke; omjer bruto kredita i primljenih depozita iznosi 61%
- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 6,6 mio kn, čine tek 0,3% ukupnih izvora financiranja Banke;
- **Kapital Banke** na kraju rujna iznosi 152 mio kn, te u tom iznosu čini 7% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 9,1% ukupnih izvora.

Banka koncem rujna 2018.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 175 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **16,13%**, koja razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja, te zajedno s raspoloživim likvidnim sredstvima čini dostatan potencijal za održavanje planirane kreditne aktivnosti.

U Karlovcu, 30.10.2018.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač

