

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014

do

30.9.2014

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrta izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj: IVANA GORANA KOVAČIĆA 1

Adresa e-pošte: karlovacka.banka@kaba.hr

Internet adresa: www.kaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 179 KARLOVAC

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAC

Broj zaposlenih: 202

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: PAVIĆ MIRA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 047/417-355

Telefaks: 047/614-306

Adresa e-pošte: mira.pavic@kaba.hr

Prezime i ime: VRLJIĆ IVAN

(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

30.09.2014

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	201.983.434	218.601.868
1.1. Gotovina	002	27.328.569	27.213.458
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.654.865	191.388.410
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.284.330	91.453.893
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	15.156.553	0
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	7.212.249	50.812.402
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	288.419.416	342.417.602
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	84.206.408	53.132.965
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	18.369	57
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	9.685.359
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	671.221.325	741.188.981
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	101.536.758	98.799.454
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	53.459.537	50.184.300
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	30.371.461	24.411.853
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.555.869.840	1.680.688.734
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	117.301.110	86.602.479
1.1. Kratkoročni krediti	019	26.500.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	90.801.110	77.102.479
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.353.188.346	1.435.200.983
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	185.426.835	229.309.011
2.2. Štedni depoziti	023	182.808.896	170.991.500
2.3. Oročeni depoziti	024	984.952.615	1.034.900.472
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	13.188	9.119
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	37.270.714	20.599.468
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	54.193.985	52.720.896
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.561.967.343	1.595.132.945
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	116.894.050	136.978.930
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-113.128.026	-23.324.641
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-6.553.652	-27.032.358
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	-3.309.875	-1.066.142
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	-6.097.503	85.555.789
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.555.869.840	1.680.688.734
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaji)			
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 **01.01.2014** do **30.09.2014**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	56.551.570	17.795.949	60.980.727	19.261.877
2. Kamatni troškovi	049	40.398.389	12.914.042	34.506.870	10.952.153
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	16.153.181	4.881.907	26.473.857	8.309.724
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.198.771	4.675.401	14.234.665	5.161.006
5. Troškovi provizija i naknada	052	5.041.528	1.781.769	5.305.996	1.847.068
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	8.157.243	2.893.632	8.928.669	3.313.938
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.139.708	1.138.566	3.742.337	1.297.192
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	4.579	11.686	-2.993	86
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-4.244.932	50.100	4.430.050	300.848
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	20.000	0	-18.565.962	-931.962
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	358.789	769.315	-317.343	206.628
17. Ostali prihodi	064	5.608.532	511.635	3.304.168	1.856.826
18. Ostali troškovi	065	2.451.594	1.145.853	2.014.848	1.248.171
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	42.351.198	13.733.909	47.621.011	15.379.508
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-15.605.692	-4.622.921	-21.643.076	-2.274.399
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-6.078.908	-12.930.639	1.681.565	10.426.813
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-9.526.784	8.307.718	-23.324.641	-12.701.212
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-9.526.784	8.307.718	-23.324.641	-12.701.212
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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 01.01.2014 do 30.09.2014 u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-11.634.695	-12.914.090
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-9.526.784	-23.324.641
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-6.078.908	1.681.565
1.3. Amortizacija	004	4.459.506	4.200.742
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-4.244.932	4.430.050
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	3.756.423	98.194
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	10.568.741	-85.425.104
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	4.282.536	-4.752.945
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-7.665.176	15.156.553
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	60.627	-10.247.865
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	20.199.040	-68.642.399
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	-432.730	-43.600.153
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-5.874.589	26.643.393
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-967	18.312
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-108.850.743	80.535.479
3.1. Depoziti po viđenju	018	-48.494.104	43.882.176
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-61.622.955	38.130.461
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-221	-4.069
3.4. Ostale obveze	021	1.266.537	-1.473.089
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-109.916.697	-17.803.715
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-109.916.697	-17.803.715
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	45.364.265	-49.331.794
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.894.499	-1.023.699
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	22.349.347	-53.923.186
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	27.909.417	5.615.091
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	16.828.521	67.608.056
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	15.912.661	-30.698.631
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	592.933	-16.671.246
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	112.734.200
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	322.927	2.243.733
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-47.723.911	472.547
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	-47.723.911	472.547
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	230.118.952	177.050.891
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godlne (040+041)	042	182.395.041	177.523.438

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 dospeljeca	030		
7.4. Prilijene 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

za razdoblje od

01.01.2014

do

30.09.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijelivo dioničarima matičnog društva							Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		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	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.128.026	-3.309.875	0	-6.097.503	
Promjene računovodstvenih politika i ispravi pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.128.026	-3.309.875	0	-6.097.503	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						189.112		189.112	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						2.054.621		2.054.621	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete 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	2.243.733	0	2.243.733	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-23.324.641	0		-23.324.641	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-23.324.641	2.243.733	0	-21.080.908	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	112.734.200							112.734.200	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0	
Ostale promjene	013								0	
Prijenos u rezerve	014	-92.649.320							0	
Isplata dividende	015								0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	-92.649.320	0	92.649.320	-113.128.026	113.128.026	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	136.978.930	0	0	-27.032.358	-23.324.641	-1.066.142	0	85.555.789	

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.

Tijekom veljače 2014. g. dogodila se dokapitalizacija Banke u novcu u iznosu od 72,7 miliona kuna što je opisano u Izvještaju posloводства za prvo tromjesečje 2014. g.

Istovremeno se pojednostavljenom Odlukom smanjuje temeljni kapital Banke radi prijenosa sredstava u rezerve kapitala na način da se nominalni iznos redovnih dionica sa 50,00 kuna smanjuje na 10,00 kuna, a iznos od 92,6 miliona kuna za koji je smanjen temeljni kapital prenosi u rezerve kapitala Banke.

Iz kapitalnih rezervi tijekom trećeg kvartala Banka pokriva: preneseni gubitak iz 2012. g. u iznosu od 5,7 miliona, 0,8 miliona kuna kapitalnog gubitka ostvarenog otkupom vlastitih dionica, te dio gubitak iz 2013. g. u iznosu od 86,1 milion kuna.

Tijekom trećeg kvartla 2014. g. Banka je konvertirala hibridne instrumente u iznosu od 39,5 miliona kuna u kapital Banke, a 0,5 miliona kuna je bila uplata u novcu.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.09.2014. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

1. Skraćeni set tromjesečnih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d. Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvješćivanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke d.d.
2. Međuizvještaj poslovanja sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Karlovačke banke d.d.

Voditelj odjela računovodstva

Mira Pavić




Predsjednik Uprave

Ivan Vrljić


Karlovac, 24.10.2014.g.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ NEREVIDIRANA FINACIJSKA IZVJEŠĆA**za razdoblje 01.01. do 30.09.2014. godine**

Bilanca Banke s 30.09.2014. godine iznosi 1.681 milijun kuna i za 124,8 milijuna kuna ili za 8% je veća u odnosu na početak godine.

Treći kvartal ove godine obilježava pad bilance za 35,8 milijuna kuna ili za 2,1% u odnosu na 30.06.2014.

Glavninu izvora sredstava i dalje čine depoziti sa udjelom 85,4% u ukupnim izvorima a na dan 30.09.2014. godine iznose 1.435 milijuna kuna. U odnosu na 30.06. za 18,4 milijuna kuna su manji; udio u ukupnim izvorima ipak im je u blagom porastu jer su padali sporije od pada bilance.

Depoziti stanovništva na izvještajni datum iznose 1.277 milijuna kuna i čine 89% ukupnih depozita a glavninu čine oročeni depoziti stanovništva (76% depozita stanovništva, odnosno 67,6% ukupnih depozita). Pad depozita stanovništva u posljednjem tromjesečju za 10,5 milijuna kuna većim dijelom je uzrokovan zatvaranjem dviju podružnica i jedne poslovnice Banke.

Pad depozita trgovačkih društava u posljednjem tromjesečju iznosi 11,3 milijuna kuna i većim dijelom je rezultat odljeva a vista sredstava jednog značajnog deponenta krajem rujna i trenutnog je karaktera. Oročeni računi trgovačkih društava pokazuju trend stabilnog rasta tijekom tekuće godine.

Ostali sektori bilježe porast depozita u posljednjem tromjesečju za 3,4 milijuna kuna.

Odnos deviznih i kunskih depozita je 61,3 : 38,7% i tijekom godine pokazuje blago povećanje udjela kunskih depozita u ukupnim (za 1,7% u prvih 9 mjeseci).

Primljeni krediti od financijskih institucija u cijelosti se odnose na kreditne obveze prema HBOR-u i umanjuju se za redovite mjesečne otplate. Na dan 30.09.2014. iznose 86,6 milijuna kuna i čine 5,4% ukupnih obveza Banke. U odnosu na početak godine manji su za 30,7 milijuna kuna.

Tijekom godine provedene su dvije dokapitalizacije:

- Prva dokapitalizacija provedena je u veljači u iznosu 72.734 tisuće kuna. Time je ukupni temeljni kapital Banke dosegao razinu od 96.979 milijuna kuna.
- Krajem ožujka i početkom travnja uslijedila su nova ulaganja u hibridne instrumente u ukupnom iznosu od 23 milijuna kuna; istovremeno dio postojećih hibrida mijenja vlasnike. U srpnju i kolovozu, temeljem Odluke Skupštine provodi se povećanje temeljnog kapitala banke za 40 milijuna kuna i to iz postojećih hibridnih instrumenata za 39.499 tisuća kuna i uplatom od 501 tisuću kuna.

Nova visina temeljnog kapitala Banke iznosi 136.979 tisuća kuna. Ukupni kapital Banke s danom 30.09. umanjen za gubitke tekućeg i nepokrivene gubitke prethodnih razdoblja te za vrijednosna usklađenja iznosi 85.556 tisuća kuna.

Aktivna strana bilance pokazuje porast kredita ostalim komitentima (bez financijskih institucija) za 70 milijuna kuna ili 10,4% u odnosu na početak godine. Neto krediti ostalim komitentima pokazuju stabilan rast tijekom svih mjeseci od ožujka ove godine do kolovoza. S danom 30.09.2014. godine iznose 741.189 tisuća kuna i čine 44,1% ukupne imovine Banke. Na nivou bankarskog sektora ovaj udio iznosi više od 62%. Budući da je riječ o najprofitabilnijem dijelu aktive, u slijedećem razdoblju ostaje kao jedan od glavnih ciljeva Banke rast plasmana novim kreditima i intenziviranjem procesa naplate radi ozdravljenja plasmana „B“ skupine.

U posljednjem tromjesečju došlo je do redovnog dospjeća trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu za 15 milijuna kuna čime su oni u bilanci Banke svedeni na nulu. Prodaja obveznica države u dva navrata – u srpnju za 14,2 milijuna kuna i u kolovozu za 15,2 milijuna kuna utjecala je na smanjenje udjela vrijednosnih papira u ukupnoj imovini Banke za 1 postotni bod te oni sa 30.09. iznose 446 milijuna kuna i čine 26,6% ukupne imovine Banke što je znatno više nego isti udio u Sektoru (12,2%).

Udio preuzete imovine i materijalne imovine i dalje je vrlo visok (8,9% ukupne aktive u odnosu na 1,4% u Sektoru) iako je uočljiv trend smanjenja na obje pozicije – od početka godine materijalna i preuzeta imovina umanjena je za 6 milijuna kuna.

Ostvareni gubitak u iznosu od 23.325 tisuća kuna u prvih 9 mjeseci ove godine rezultat je prije svega, visokog nivoa rezervacija za rizične plasmane te nedostatne visine neto kamatnog prihoda a time i ukupnog operativnog prihoda da se pokriju operativni troškovi od 49,6 milijuna kuna.

Stabilan rast plasmana od ožujka ove godine kao i intenziviranje procesa naplate utjecali su na trend povećanja kamatnih prihoda iz mjeseca u mjesec. Smanjenje kamatne stope na izvore sredstava dovelo je do smanjenja kamatnih rashoda. Iako je kretanje mjesečnih neto prihoda od kamate neravnomjerno prvenstveno zbog sporadičnih naplata kamate po djelomično nadoknadivim plasmanima, uočljiv je njihov ulazni trend, kao i povećanje neto kamatne marže iz mjeseca u mjesec.

Ipak, udio neto kamatnog prihoda u ukupnom operativnom prihodu od poslovanja od 54% još uvijek je značajno niži od udjela u Sektoru (72%) i u drugim malim bankama (uglavnom više od 60%). Manjak prihoda po kamati ogleda se u činjenici da Banka ima s 30.09.2014. godine 72,9 milijuna kuna obračunate redovne i zatezne kamate po djelomično nadoknadivim plasmanima.

Racionalizacija poslovanja u sferi upravljanja općim i administrativnim troškovima dat će efekte tek od slijedeće godine, jer je treći kvartal ove godine opterećen troškovima otpremnina za zaposlenike.

Planiranim daljnjim intenziviranjem procesa naplate djelomično nadoknadivih plasmana, prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, povećanjem kreditnog portfelja novim plasmanima s niskim kapitalnim zahtjevima, uz racionalizaciju poslovanja, očekujemo da će Banka doći u zonu profitabilnog poslovanja.

U Karlovcu, 30.10.2014. godine



Predsjednik Uprave

Ivan Vrljić