

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014

do

31.12.2014

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03123014**Matični broj subjekta (MBS): **020000334**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **08106331075**Tvrka izdavatelja: **KARLOVAČKA BANKA D.D.**Poštanski broj i mjesto: **47000****KARLOVAC**Ulica i kućni broj: **IVANA GORANA KOVAČIĆA 1**Adresa e-pošte: **karlovačka banka@kaba.hr**Internet adresa: **www.kaba.hr**Šifra i naziv općine/grada: **179 karlovac**Šifra i naziv županije: **4 karlovac**Broj zaposlenih: **193**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **MIRA PAVIĆ**

(unosi 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: **IVAN VRLJIĆ**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства.
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2014

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	214.559.461
1.1. Gotovina	002	27.328.569	28.882.119
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.654.865	185.677.342
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.284.330	88.880.305
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	15.156.553	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	7.212.249	184.129.931
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPJEĆA	008	288.419.416	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	84.206.408	65.304.324
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	18.369	764
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	12.700.284
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	671.221.325	983.881.843
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.831.000	20.831.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	80.705.758	81.291.243
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	53.459.537	49.141.893
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	30.371.461	19.397.732
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.555.869.840	1.720.118.780
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	117.301.110	81.274.478
1.1. Kratkoročni krediti	019	26.500.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	90.801.110	71.774.478
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.353.188.346	1.464.999.084
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	185.426.835	253.296.302
2.2. Štedni depoziti	023	182.808.896	185.468.413
2.3. Oročeni depoziti	024	984.952.615	1.026.234.369
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	13.188	9.056
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	981.816
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	54.193.985	39.288.857
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.561.967.343	1.586.553.291
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	116.894.050	156.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-113.128.026	5.386.073
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-6.553.652	-27.032.359
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-3.309.875	-1.466.475
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	-6.097.503	133.565.489
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.555.869.840	1.720.118.780
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaji)			
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 **01.01.2014** do **31.12.2014**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	75.757.286	19.205.716	79.939.142	18.958.415
2. Kamatni troškovi	049	52.683.104	12.284.715	44.739.421	10.232.551
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	23.074.182	6.921.001	35.199.721	8.725.864
4. Prihodi od provizija i naknada	051	17.648.591	4.449.820	19.442.509	5.207.844
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.635.640	1.594.112	7.095.896	1.789.900
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	11.012.951	2.855.708	12.346.613	3.417.944
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-7.715.385	-7.715.385	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.035.215	895.507	4.807.956	1.065.619
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	6.583	2.004	-2.022	971
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-4.721.354	-476.422	4.218.461	-211.589
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	103.349	83.349	-18.565.962	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	31.172.767	31.172.767
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	315.435	-43.354	-247.279	70.064
17. Ostali prihodi	064	6.448.417	839.885	6.421.395	3.117.227
18. Ostali troškovi	065	9.214.787	6.763.193	2.804.224	789.376
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	105.153.986	62.802.788	61.878.182	14.257.171
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-81.809.380	-66.203.688	10.669.244	32.312.320
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	31.318.646	37.397.554	5.283.171	3.601.606
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-113.128.026	-103.601.242	5.386.073	28.710.714
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-113.128.026	-103.601.242	5.386.073	28.710.714
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od

01.01.2014

do

31.12.2014

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	-76.692.109	20.537.257
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-113.128.026	5.386.073
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	31.318.646	5.283.171
1.3. Amortizacija	004	6.069.549	5.546.075
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-4.721.354	4.218.461
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	3.769.076	103.477
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	66.835.407	-481.178.815
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	24.526.842	-4.124.290
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	7.390.677	15.156.553
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-6.655.462	-13.461.264
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	27.917.380	-316.533.360
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	-1.045.414	-176.917.682
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	14.703.198	14.683.623
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-1.814	17.605
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-120.228.352	96.901.478
3.1. Depoziti po viđenju	018	-59.135.114	67.869.467
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-62.332.585	43.941.271
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	27	-4.132
3.4. Ostale obveze	021	1.239.320	-14.905.128
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-130.085.054	-363.740.080
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-130.085.054	-363.740.080
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	69.738.986	296.065.423
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	16.353.712	-1.331.908
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 dospijeha	028	-3.126.474	291.710.193
7.4. Prilježene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	56.511.748	5.687.138
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	7.278.007	61.961.390
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	5.687.990	-36.026.632
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-30.549.817	-36.288.898
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	31.300.000	132.433.520
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	839.834	1.843.400
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-53.068.061	-5.713.267
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	-53.068.061	-5.713.267
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	230.118.951	177.050.890
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	177.050.890	171.337.623

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 dospelja	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

za razdoblje od

01.01.2014

do

31.12.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva							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	Manjinski udjel	
		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 ispravci 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						189.110		189.110
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						1.654.289		1.654.289
Porez na stavke izravno priznate ili primijete 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	1.843.399	0	1.843.399
Dobit / gubitak tekuće godine	009					5.386.073			5.386.073
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	5.386.073	1.843.399	0	7.229.472
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	132.433.520							132.433.520
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014	-92.649.320							0
Ispлата 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	156.678.250	0	0	-27.032.358	5.386.073	-1.466.476	0	133.565.489

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 izvješću 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 gubitka iz 2013.g. u iznosu od 86,1 milion kuna.

Tijekom trećeg kvartala 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 novu.

Tijekom četvrtog kvartala 2014.g. Banka je konvertirala dodatnih 19,7 miliona kuna u kapital Banke.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.12.2014. 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 posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Karlovačke banke d.d.

Voditelj odjela računovodstva

Mira Pavić



Predsjednik Uprave

Ivan Vrljić

Karlovac, 28.01.2015.g.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

za razdoblje 01.01. do 31.12.2014. godine

Bilanca Banke s 31.12.2014. godine iznosi 1.725 milijun kuna i za 164,2 milijuna kuna ili za 10,6% je veća u odnosu na početak godine.

Godina 2014. je godina triju dokapitalizacija, porasta povjerenja javnosti u Banku što se ogleda u povećanju depozitne osnovice i širenja mreže klijenata. U 2014. godini postavljen je i novi management Banke i provedena reorganizacija poslovanja.

Glavninu izvora financiranja i dalje čine depoziti sa udjelom 85,2% u ukupnim izvorima, a na dan 31.12.2014. godine iznose 1.465 milijuna kuna. Unatoč sniženju pasivnih kamatnih stopa radi usklađenja s tržišnim uvjetima i zatvaranju dviju podružnica Banke, depoziti su u protekloj godini povećani za 111,8 milijuna kuna.

Porast depozita u 2014. godini vidljiv je po svim sektorima i po ročnostima. Oročeni su depoziti porasli za 41,3 milijuna kuna dok su a vista depoziti veći za 70,5 milijuna kuna.

Dugogodišnji najstabilniji izvor sredstava Banke, oročeni depoziti stanovništva, povećani su u 2014. godini za 33,5 milijuna kuna i krajem godine čine 66,5% ukupnih depozita Banke, odnosno 56,6% ukupnih izvora.

Primljeni krediti od financijskih institucija u cijelosti se odnose na kreditne obveze prema HBOR-u i umanjuju se za redovite mjesečne otplate. Na dan 31.12.2014. iznose 81,5 milijuna kuna i čine 5,1% ukupnih obveza Banke. U odnosu na početak godine manji su za 36,1 milijuna kuna.

Tijekom godine provedene su tri dokapitalizacije:

- Prva dokapitalizacija provedena je u veljači u iznosu 72.734 tisuće kuna. Time je ukupni temeljni kapital Banke dosegao razinu od 96.979 tisuća 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.
- U studenom slijedi ponovno povećanje temeljnog kapitala za 19,7 milijuna kuna iz hibridnih instrumenata Odlukom Nadzornog odbora.

Nova visina temeljnog kapitala Banke iznosi 156,7 milijuna kuna. Ukupni kapital Banke s danom 31.12.2014. umanjen za gubitke tekućeg i nepokrivene gubitke prethodnih razdoblja te za vrijednosna usklađenja iznosi 133,6 milijuna kuna.

U 2014. godini iz temelja je promijenjena vlasnička struktura Banke pa je prvih 6 dioničara na dan 31.12.2014. s njihovim udjelima u temeljnom kapitalu:

1. Marko Vuković – 34,64%
2. Ivan Žabčić - 32,94%

3. Marijan Šarić	- 8,88%
4. Nadbiskupija Zagrebačka	- 8,67%
5. Jakov Pinjuh	- 1,98%
6. Miro Stanić	- 1,98%

što ukupno čini 89 % temeljnog kapitala Banke.

Aktivna strana Bilance također pokazuje znatne promjene. Redovnim dospijecem trezorskih zapisa Ministarstva financija i prodajom obveznica države u drugom polugodištu Banka je smanjila portfelj vrijednosnih papira za 239 milijuna kuna, odnosno sa 25,4% ukupne imovine na dan 31.12.2013. na 14,5% imovine na 31.12.2014, te ostvarila prihod po toj osnovi od 31,2 milijuna kuna.

Tako oslobođena sredstva kao i porast depozita i dokapitalizacija omogućili su porast plasmana u 2014. godini za 312,7 milijuna kuna ili 47% u odnosu na početak godine (bez financijskih institucija). Neto krediti ostalim komitentima pokazuju stabilan rast tijekom godine. S danom 31.12.2014. godine iznose 983,9 milijuna kuna i čine 57% ukupne imovine Banke. Budući da je riječ o najprofitabilnijem dijelu aktive, u slijedećim razdobljima ostaje kao jedan od glavnih ciljeva Banke njegov rast i to novim kreditiranjem i intenziviranjem procesa naplate radi ozdravljenja plasmana „B“ skupine.

Udio preuzete imovine i materijalne imovine i dalje je vrlo visok (7,6% ukupne aktive) iako je uočljiv trend smanjenja na obje pozicije – od početka godine materijalna i preuzeta imovina umanjena je za 3,7 milijuna kuna. U slijedećem razdoblju, usporedno s procesom naplate rizičnih plasmana, jedna od glavnih aktivnosti Banke je prodaja imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Opisane poslovne aktivnosti poduzete tijekom 2014. godine utjecale su na ostvarenje dobiti na godišnjoj razini u iznosu od 5,4 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.

Porast pozitivnog neto efekta od kamate od 12,1 milijuna kuna u odnosu na prošlogodišnji ipak je većim dijelom rezultat smanjenih rashoda od kamata - za 7,9 milijuna kuna a manjim dijelom porasta prihoda (4,2 milijuna kuna).

Rast poslovne aktivnosti utjecao je i na porast neto prihoda od naknada i provizija, pa su oni za 1,3 milijuna kuna veći u odnosu na 2013. godinu.

Opći i administrativni troškovi i amortizacija korigirani za vrijednosna usklađenja materijalne imovine u 2013. godini ostvareni su u iznosu od 55,6 milijuna kuna a u 2014. godini 57,9 milijuna kuna. Ovo povećanje od 2,3 milijuna kuna u protekloj godini najvećim je dijelom rezultat povećanja troškova otpremnina za zaposlenike u iznosu od 1,5 milijuna kuna u odnosu na 2013. godinu. Trošak otpremnina s krajem 2014. godine dosegao je razinu od 2,9 milijuna kuna. Potpune efekte provedene racionalizacije poslovanja Banka će ostvariti u slijedećoj poslovnoj godini.

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 u slijedećim razdobljima povećavati profitabilnost svog poslovanja.

U Karlovcu, 10. veljače 2015. godine

Predsjednik Uprave



Ivan Vrljić