

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

30.6.2012

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03121014**Matični broj subjekta (MBS): **020000334**Osobni identifikacijski broj (OIB): **08106331075**Tvrtka izdatelja: **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: **224**

(krajem izvještajnog razdoblja)

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

Tvrtke 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: **GORAN VUKŠIĆ**
(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 izdatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2012

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	229.456.364	216.369.968
1.1. Gotovina	002	26.601.220	26.152.789
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	202.855.144	190.217.179
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	157.050.733	168.328.639
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	67.091.604	36.964.187
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	19.058.382	13.522.952
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	216.035.373	251.119.599
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	89.292.520	88.806.933
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	25.415	15.337
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	131.993	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	841.271.555	798.586.451
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	32.026.385	32.046.385
12. PREUZETA IMOVINA	014	83.157.623	92.657.205
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	86.605.340	84.187.635
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.331.926	40.699.393
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.857.535.213	1.823.304.684
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	269.378.074	209.580.121
1.1. Kratkoročni krediti	019	134.300.000	64.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	135.078.074	145.080.121
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.401.170.572	1.398.910.762
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	226.270.883	212.978.050
2.2. Štedni depoziti	023	202.742.391	209.122.083
2.3. Oročeni depoziti	024	972.157.298	976.810.629
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	22.257	12.594
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	81.872.390	67.501.239
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.699.831	48.699.132
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.800.143.124	1.724.703.848
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	164.372.812	200.572.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-33.545.502	2.129.212
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-62.475.419	-96.020.921
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	-10.959.802	-8.080.266
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	57.392.089	98.600.836
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.857.535.213	1.823.304.684
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 **01.01.2012** do **30.06.2012** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	60.337.531	27.700.276	41.689.700	19.151.997
2. Kamatni troškovi	049	35.225.660	16.217.982	29.646.548	14.383.241
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	25.111.871	11.482.294	12.043.152	4.768.756
4. Prihodi od provizija i naknada	051	10.835.377	5.584.661	9.425.671	4.941.423
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.886.790	2.411.707	3.349.017	1.647.382
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	6.948.587	3.172.954	6.076.654	3.294.041
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.395.723	-1.754.350	2.317.469	1.223.269
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	5.426	4.266	-2.181	1.058
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.068.266	1.459.429	3.585.120	2.018.622
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-5.331.000	0	599.755	506.855
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	-112.648	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	668.432	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-329.451	-125.086	-129.298	-36.894
17. Ostali prihodi	064	1.011.605	508.937	2.016.582	1.456.964
18. Ostali troškovi	065	2.200.151	914.941	2.165.612	1.071.137
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	35.954.292	17.320.503	30.934.778	15.620.087
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-4.604.984	21.700	-6.705.785	-3.458.553
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-1.625.860	4.090.936	-8.834.997	-4.937.748
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-2.979.124	-4.069.236	2.129.212	1.479.195
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-2.979.124	-4.069.236	2.129.212	1.479.195
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 **01.01.2012** do **30.06.2012** 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	905.090	3.346.216
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-2.979.124	2.129.212
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-1.625.860	-8.834.997
1.3. Amortizacija	004	3.842.408	3.378.745
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	2.068.266	3.585.120
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	827.980	208.600
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-1.228.580	2.879.536
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	97.331.056	105.605.655
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	18.212.534	22.408.333
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	35.799.171	30.127.417
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	36.158	22.581
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	132.182.248	50.601.349
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	228.575	5.535.430
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-89.124.510	-3.099.533
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-3.120	10.078
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-345.677.747	-1.270.172
3.1. Depoziti po viđenju	018	-79.598.514	-13.292.833
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-257.901.250	11.033.023
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.020	-9.663
3.4. Ostale obveze	021	-8.174.963	999.301
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-247.441.601	107.681.699
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-247.441.601	107.681.699
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	14.268.674	-49.222.163
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.139.577	-1.169.640
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	46.808.095	-20.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	-24.775.147	-35.084.226
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-4.624.697	-12.948.297
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	120.721.156	-37.969.104
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	96.808.194	-59.797.953
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	23.912.962	-14.371.151
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	36.200.000
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-112.451.771	20.490.432
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	-112.451.771	20.490.432
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	372.842.524	221.632.774
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	260.390.753	242.123.206

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 dospelice	030		
7.4. Prilježene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035		
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037		
8.5. Isplaćena dividenda	038		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039		
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta 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		01.01.2012		do		30.06.2012		u kunama	
	AOP oznaka	1	Raspodjelo dioničarima matičnog društva							
			2	3	4	5	6	7	8	9
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	135.000.000	-1.886.189	31.259.000	-62.475.419	-33.545.502	-10.959.802	0	57.392.088	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	135.000.000	-1.886.189	31.259.000	-62.475.419	-33.545.502	-10.959.802	0	57.392.088	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	2.879.536	0	2.879.536	
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	2.879.536	0	2.879.536	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					2.129.212	0		2.129.212	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	2.129.212	2.879.536	0	5.008.748	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	36.200.000	0	0	0	0	0		36.200.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013		0	0	-33.545.502	33.545.502	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014									
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	0	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	171.200.000	-1.886.189	31.259.000	-96.020.921	2.129.212	-8.080.266	0	98.600.836	

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.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.06.2012. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

1. Skraćeni set polugodišnjih 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.

Direktor Sektora Računovodstva


Mira Pavić



Predsjednik Uprave

Goran Vukšić



Karlovac, 23.07.2012.g.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 30.06.2012. godine**

Karlovac, srpanj 2012.

SADRŽAJ

1. IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.06.2012.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINACIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 30.06.2012. godine**

U postupku provedbe Odluke o povećanju temeljnog kapitala Banke u predviđenom roku izvršen je upis i uplata novih ukupno 362.000 redovnih dionica KABA-R-A, te povećan kapital Banke za iznos od 36,2 milijuna kuna. Tako je razina dioničkog kapitala premašila 200,5 milijuna kuna i dosegla 11% ukupnih izvora. Istovremeno je povećana i razina jamstvenog kapitala na ukupno 163,8 milijuna kuna i pokrivena adekvatnost kapitalnih zahtjeva stopom od 13,01%. Navedeno povećanje kapitala i povećanje adekvatnosti jamstvenog kapitala, imat će povoljan utjecaj na poslovanje Banke u slijedećem razdoblju.

U tekućem razdoblju tek su neznatno smanjeni ukupni depoziti komitenata Banke (0,2%) a iznose 1.398,9 milijuna kuna i čine 81% ukupnih obveza Banke. Pri tom su smanjeni depoziti na žiro računima, a porasli štedni, te i nadalje razina sredstava na računima po viđenju iznosi 30% ukupnih depozita. Također su blago porasli oročeni depoziti i iznose 976,8 milijuna kuna. Posebno ističemo da su depoziti stanovništva u tekućem razdoblju porasli za 1,9% na iznos 1.207,5 milijuna kuna i čine 86% svih depozita. Najbrže su rasli depoziti na tekućim računima od 9,5%, te štednim računima od 3,3%, odnosno, ukupno sredstva po viđenju na računima stanovništva 5,5%.

U uvjetima visoke likvidnosti Banka je smanjila razinu primljenih kredita od financijskih institucija za 22,2% ili 59,8 milijuna kuna. Od ukupno primljenih kredita gotovo tri četvrtine se odnosi na dugoročne kredite HBOR-a po raznim kreditnim linijama, a koji su replasirani komitentima Banke.

Ukupno su obveze Banke smanjene 4,2% ili 75,4 milijuna kuna, na što je utjecala konverzija dijela izdanih hibridnih instrumenata u dionički kapital prilikom gore spomenutog povećanja kapitala u iznosu od 14,2 milijuna kuna.

Imovina Banke na dan 30.06.2012. iznosi 1.823 milijuna kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine, blago smanjenje od 1,8%.

Istovremeno je promijenjena struktura bilance smanjenjem razine kredita ostalim komitentima za 5,1% ili 42,7 milijuna kuna, blagim smanjenjem imovine višeg stupnja likvidnosti (depoziti kod banaka -0,5% i portfelj državnih obveznica -0,3%), a povećanjem preuzete imovine za 11,4% ili 9,5 milijuna kuna stečene za naplatu rizičnih plasmana.

Portfelj vrijednosnih papira, primarno državnih obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija RH iznosi 390 milijuna kuna ili 21,4% imovine, čime su zadržane visoke rezerve likvidnosti.

U strukturi imovine najveći udio imaju krediti komitentima Banke. Oni iznose 798,6 milijuna kuna, te unatoč smanjenju u odnosu na kraj prethodne godine, čine 43,8% imovine. Omjer plasiranih kredita pravnim osobama prema kreditima građana iznosi prema stanju koncem lipnja 51:49 te je promijenjen u korist sektora stanovništva u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kada je iznosio 55,7:44,3.

Kretanja u strukturi izvora i imovine Banke odrazila su se na visinu ukupnog prihoda i neto prihoda od poslovanja Banke u prvom polugodištu 2012.godine. Tako je, u tekućem razdoblju ostvaren ukupni prihod od 26,4 milijuna kuna, što je u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine manje 21,3% .

U tome je neto kamatnog prihoda 12 milijuna kuna ili 45,6% ukupnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada 6,1 milijuna kuna ili 23%, te ostalih nekamatnih prihoda od 8,3 milijuna kuna ili 31,4%.

Na visinu neto kamatnog prihoda utjecala je manja razina naplaćenog kamatnog prihoda uslijed nepovoljne gospodarske aktivnosti, niske likvidnosti u gospodarstvu i izostanka investicijskih ulaganja, smanjivši kamatni prihod za 31% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Unatoč istovremenom smanjenju kamatnih troškova za 15,8% , neto kamatni prihod od 12 milijuna kuna manji je 52%.

Prihodi od naknada i provizija su u odnosu na prethodnu godinu manji za 1,4 milijuna kuna s osnova smanjenog prihoda od ostalih bankovnih usluga.

Ostali neto nekamatni prihodi iznose u tekućem razdoblju 8,3 milijuna kuna, u glavnini kao prihod od trgovanja i dobiti od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG. U tekućoj godini razina ostalih nekamatnih prihoda dosegla je 31,4% ukupnog prihoda iz poslovanja, te zajedno s neto prihodom od provizija čini 54,4% prihoda.

U prvom polugodištu tekuće godine Banka bilježi smanjenje općih administrativnih troškova i amortizacije za 5 milijuna kuna ili 14%. Sveukupno je smanjenje troškova ublažilo negativan učinak značajnog pada kamatnih prihoda. Tako je neto prihod od poslovanja u prvom polugodištu negativan i iznosi 6,7 milijuna kuna, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine povećan je 45,6%.

Nizom aktivnosti na pojačanoj naplati dospjelih plasmana, koji su u prethodnim razdobljima primjereno klasificirani za potencijalni rizik, Banka je utjecala na ukidanje troškova rezerviranja po plasmanima i na ukupni poslovni rezultat za tekuće razdoblje.

Troškovi rezerviranja za potencijalne gubitke su u 2012. godini smanjeni za 8,8 milijuna kuna. U istom razdoblju prethodne godine troškovi rezerviranja smanjeni su 1,6 milijuna kuna. Naplata preuzimanjem imovine od bančnih dužnika rezultirala je u bilanci Banke razinom preuzete imovine od 5,1% ukupne imovine, te je porasla u odnosu na početak godine, usprkos prodaji dijela portfelja te imovine.

Ukupno je Banka u prvom polugodištu ostvarila dobit od 2,1 milijun kuna, za razliku od prethodne godine, kad je poslovala s gubitkom od oko 3 milijuna kuna.

Dana 30.travnja 2012. potpisano je Pismo namjere između Banke i Nava banke d.d.Zagreb, kojim je započeo proces povezivanja banaka u jednu pravnu osobu, pri čemu bi se Nava banka d.d. pripojila Karlovačkoj banci. Prvi korak u tom procesu uspješno je okončan uvodno navedenom dokapitalizacijom Banke.

U Karlovcu, 26.srpnja 2012.

Zamjenik Predsjednika Uprave



Goran Vukšić