

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

30.9.2012

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtna 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: 223

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MIRA PAVIĆ

(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: JOSIP DELAŠ

(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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2012

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	208.461.947
1.1. Gotovina	002	26.601.220	23.236.018
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	202.855.144	185.225.929
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	157.050.733	141.764.966
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	67.091.604	44.398.910
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	13.522.953
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	216.035.373	281.049.973
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	89.292.520	91.279.503
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	25.415	7.367
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	131.993	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	841.271.555	733.210.567
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	32.026.385	32.046.385
12. PREUZETA IMOVINA	014	83.157.623	124.709.791
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	86.605.340	83.059.684
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.331.926	32.051.158
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.857.535.213	1.785.563.204
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	269.378.074	140.050.838
1.1. Kratkoročni krediti	019	134.300.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	135.078.074	130.550.838
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.401.170.572	1.439.170.729
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	226.270.883	233.325.653
2.2. Štedni depoziti	023	202.742.391	208.354.182
2.3. Oročeni depoziti	024	972.157.298	997.490.894
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	5.787
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	66.958.773
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.699.831	51.054.982
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.800.143.124	1.697.241.109
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	164.372.811	200.572.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-33.545.502	-8.266.994
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	-10.959.801	-7.962.801
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	57.392.089	88.322.095
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.857.535.213	1.785.563.204
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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

30.09.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	85.338.400	25.000.869	63.023.406	21.333.706
2. Kamatni troškovi	049	51.412.249	16.186.589	44.248.635	14.602.087
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	33.926.151	8.814.280	18.774.771	6.731.619
4. Prihodi od provizija i naknada	051	16.177.125	5.341.748	13.993.723	4.568.052
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.029.581	2.142.791	5.255.184	1.906.167
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	10.147.544	3.198.957	8.738.539	2.661.885
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	6.307.116	2.911.393	3.965.423	1.647.954
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	25.747	20.321	-9.249	-7.068
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-5.991.819	-8.060.085	6.774.002	3.188.882
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-5.331.000	0	599.755	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	-112.649	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	668.432	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	10.800	10.800	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-363.378	-33.927	-557.131	-427.833
17. Ostali prihodi	064	1.835.913	824.308	4.719.477	2.702.895
18. Ostali troškovi	065	3.540.680	1.340.529	3.073.363	907.751
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	52.969.962	17.015.670	45.554.132	14.619.354
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-15.275.136	-10.670.152	-5.734.557	971.228
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	25.860.812	27.486.672	2.532.437	11.367.434
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-41.135.948	-38.156.824	-8.266.994	-10.396.206
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-41.135.948	-38.156.824	-8.266.994	-10.396.206
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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2012** do **30.09.2012** 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	-25.176.451	9.218.349
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-41.135.948	-8.266.994
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	25.860.812	2.532.437
1.3. Amortizacija	004	5.724.259	4.964.656
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-5.991.819	6.774.002
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	641.259	217.248
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-10.275.014	2.997.000
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	153.568.194	145.131.160
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	20.647.254	20.368.292
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	58.393.569	22.692.694
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	105.498	177.103
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	141.901.751	105.100.579
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	8.167.602	5.535.429
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-75.626.259	-8.760.985
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-21.221	18.048
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-325.076.194	41.338.838
3.1. Depoziti po viđenju	018	-66.372.277	7.054.770
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-246.083.648	30.945.387
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	12.791	-16.470
3.4. Ostale obveze	021	-12.633.060	3.355.151
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-196.684.451	195.688.347
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-196.684.451	195.688.347
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	73.207.653	-103.514.276
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.916.566	-1.636.248
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	48.144.959	-20.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	28.203.685	-65.014.600
7.4. Priljene dividende	029	10.800	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	764.775	-36.843.428
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-3.461.763	-108.040.853
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-28.658.485	-129.327.236
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	25.196.722	-14.913.617
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	-126.938.561	-15.866.782
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	-126.938.561	-15.866.782
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	370.396.218	223.019.882
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	243.457.657	207.153.100

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 dospeljeća	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 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
za razdoblje od **01.01.2012** do **30.09.2012** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo 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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	135.000.000	-1.886.189	31.259.000	-62.475.419	-33.545.502	-10.959.801	0	57.392.089	
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	-10.959.801	0	57.392.089	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	2.997.000	0	2.997.000	
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	2.997.000	0	2.997.000	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	-8.266.994	0	0	-8.266.994	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-8.266.994	2.997.000	0	-5.269.994	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	36.200.000	0	0	0	0	0	0	36.200.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013	0	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	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	171.200.000	-1.886.189	31.259.000	-96.020.921	-8.266.994	-7.962.801	0	88.322.095	

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.09.2012. 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. Međuzvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Karlovačke banke d.d.

Direktor Sektora Računovodstva


Mira Pavić



Predsjednik Uprave

Josip Delaš



Karlovac, 25.10.2012.g.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 30.09.2012. godine**

Karlovac, listopad 2012.



SADRŽAJ

1. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. do 30.09.2012.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 30.09.2012. godine

Nakon povećanja temeljnog kapitala Banke izdavanjem novih ukupno 362.000 redovnih dionica na kraju prvog polugodišta, razina dioničkog kapitala Banke premašila je 200,6 milijuna kuna i dosegla 11,2% ukupnih izvora. Istovremeno je povećana i razina jamstvenog kapitala na ukupno 155 milijuna kuna ili za 35,1%, te pokrivena adekvatnost kapitalnih zahtjeva stopom od 13,34%. Navedeno povećanje kapitala i povećanje adekvatnosti jamstvenog kapitala, povoljno će se odraziti na intenziviranje poslovnih aktivnosti Banke u narednom razdoblju.

Promatrano na početak godine zabilježen je porast svih vrsta depozita komitenata Banke od 2,7% ili za 38 milijuna kuna. Iznosom od 1.439,2 milijuna kuna depoziti čine gotovo 85% ukupnih obveza Banke, odnosno 80,6% ukupnih izvora. Pri tom su depoziti stanovništva u odnosu na rast ukupnih depozita ostvarili bržu stopu rasta od 3,2% i na njih se odnosi 85% svih depozita Banke.

U uvjetima visoke likvidnosti Banka je smanjila razinu primljenih kratkoročnih kredita od financijskih institucija za 92,9% ili 124,8 milijuna kuna, te je ovisnost o tuđim izvorima financiranja na kratki rok u potpunosti prevladana. Prikazani iznos od 140 milijuna kuna u cijelosti se odnosi na kreditne linije HBOR-a u glavnini dugoročne, koji su replasirani komitentima banke, a predstavljaju 7,8% ukupnih izvora Banke.

Ukupna bilančna suma je iz tog razloga smanjena za 72 milijuna kuna ili 3,9% , dok su obveze Banke smanjene 5,7% ili 102,9 milijuna kuna, na što je utjecala i konverzija dijela izdanih hibridnih instrumenata u dionički kapital, prilikom gore spomenutog povećanja kapitala u iznosu od 14,2 milijuna kuna.

Imovina Banke na dan 30.09.2012. iznosi 1.785,6 milijuna kuna. U strukturi imovine značajnije je smanjena razina kredita ostalim komitentima za 12,8% ili 108 milijuna kuna, a povećana preuzeta imovina za 50% ili 41,5 milijuna kuna stečena za naplatu rizičnih plasmana. Smanjena imovina višeg stupnja likvidnosti (depoziti kod banaka) - 9,4% alocirana je u portfelj državnih obveznica, porast 10%, u cilju ostvarivanja višeg prinosa.

Portfelj vrijednosnih papira, primarno državnih obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija RH iznosi 430 milijuna kuna ili 24% imovine, čime su osigurane rezerve likvidnosti.

U strukturi imovine, unatoč smanjenju, najveći udio imaju krediti komitentima Banke. Oni iznose 733,2 milijuna kuna, te čine 41,1% imovine. Omjer plasiranih kredita pravnim osobama prema kreditima građana iznosi sa stanjem koncem rujna 43:57%

Kretanja u strukturi izvora i imovine Banke odrazila su se na visinu ukupnog prihoda i neto prihoda od poslovanja Banke u 2012.godini. Tako je, u tekućem razdoblju ostvaren ukupni prihod od 39,8 milijuna kuna, što je u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine 5,6% više.

U tome je neto kamatnog prihoda 18,8 milijuna kuna ili 47,1% ukupnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada 8,7 milijuna kuna ili 22%, te ostalih nekamatnih prihoda od 12,3 milijuna kuna ili 30,9% ukupnog prihoda.

Kamatni prihod na godišnjoj razini manji je 26,1%. Na visinu kamatnog prihoda utjecala je manja razina naplaćenog kamatnog prihoda uslijed nepovoljne gospodarske aktivnosti, niske likvidnosti u gospodarstvu i izostanka investicijskih ulaganja, te dijelom i razina naplate kredita preuzimanjem nekretnina instrumenata osiguranja. Unatoč istovremenom smanjenju kamatnih troškova za 13,9% , neto kamatni prihod od 18,8 milijuna kuna manji je 44,7% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihodi od naknada i provizija su u odnosu na prethodnu godinu manji za 1,4 milijuna kuna uz istovremeno smanjeni prihod od 13,5% i smanjene troškove provizija i naknada. Na smanjenje prihoda od naknada i provizija za usluge dijelom utječe povećano korištenje e-servisa sa znatno nižom jediničnom cijenom usluge.

Ostali neto nekamatni prihodi iznose u tekućem razdoblju 12,3 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 30,9% ukupnog prihoda iz poslovanja, te zajedno s neto prihodom od provizija čini 52,9% prihoda. U istom razdoblje prethodne godine svođenja na fer vrijednost portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju rezultirala su ukupno negativnim neto nekamatnim prihodom od 6,4 milijuna kuna.

I u trećem tromjesečju tekuće godine, Banka bilježi smanjenje općih administrativnih troškova i amortizacije, koji su tako ukupno na godišnjoj razini manji za 7,4 milijuna kuna ili 14%. Sveukupno je smanjenje troškova ublažilo negativan učinak značajnog pada kamatnih prihoda, a neto prihod od poslovanja nakon devet mjeseci je negativan i iznosi -5,7 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine operativni gubitak je značajno smanjen.

Nizom aktivnosti na pojačanoj naplati dospjelih rizičnih plasmana, kojih su vrijednosti u prethodnim razdobljima bile usklađene primjereno potencijalnom riziku, Banka je utjecala na smanjenje novih troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po plasmanima, kao i na ukupni poslovni rezultat za tekuće razdoblje.

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke su u 2012. godini manji za 90% na godišnjoj razini, a ostvareni gubitak tekuće godine od 8,3 milijuna kuna manji je od prošlogodišnjeg za 80%.

U postupku pripajanja Nava banke, obavljena je revizija pripajanja, objavljene su informacije relevantne za ulagače na tržištu kapitala i dioničare banaka sudionica, te pozvane skupštine dioničara na odlučivanje o pripajanju. Prvi korak u tom procesu uspješno je okončan uvodno navedenom dokapitalizacijom Banke na polugodištu tekuće godine, a očekuje se okončati i preostale faze postupka do kraja godine.

U Karlovcu, 30.listopada 2012.

Član Uprave



Amalija Ikšić