

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

31.12.2012

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03123014**Matični broj subjekta (MBS): **020000334**Osobni identifikacijski broj (OIB): **08106331075**Tvrtna 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.hrInternet adresa: www.kaba.hrŠifra i naziv općine/grada: **179** **KARLOVAC**Šifra i naziv županije: **4** **KARLOVAC**Broj zaposlenih: **219**

(krajem izvještajnog razdoblja)

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

Tvrtna 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.hrPrezime 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.




 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2012

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	226.488.935
1.1. Gotovina	002	26.601.220	26.834.761
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	202.855.144	199.654.174
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	157.050.733	148.718.269
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	67.091.604	22.547.230
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	6.166.835
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	216.035.373	285.292.941
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	89.292.520	94.188.252
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	25.415	16.555
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	131.993	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	841.271.555	728.589.105
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	32.026.385	28.546.385
12. PREUZETA IMOVINA	014	83.157.623	122.591.191
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	86.605.340	79.651.875
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.331.926	38.555.963
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.857.535.213	1.781.353.536
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	269.378.074	111.613.120
1.1. Kratkoročni krediti	019	134.300.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	135.078.074	102.113.120
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.401.170.572	1.474.656.045
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	226.270.883	244.561.949
2.2. Štedni depoziti	023	202.742.391	199.721.379
2.3. Oročeni depoziti	024	972.157.298	1.030.372.717
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	13.161
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	67.820.531
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.699.831	52.615.882
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.800.143.124	1.706.718.739
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	164.372.811	200.572.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-33.545.502	-25.767.384
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	-4.149.709
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	57.392.089	74.634.797
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.857.535.213	1.781.353.536
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2012 do 31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	109.074.987	23.736.587	82.693.398	19.669.992
2. Kamatni troškovi	049	66.792.416	15.380.167	58.825.374	14.576.739
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	42.282.571	8.356.420	23.868.024	5.093.253
4. Prihodi od provizija i naknada	051	21.538.073	5.360.948	18.680.270	4.686.547
5. Troškovi provizija i naknada	052	8.050.308	2.020.727	6.745.916	1.490.732
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	13.487.765	3.340.221	11.934.354	3.195.815
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	-3.500.000	-3.500.000
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	7.984.425	1.677.309	5.247.719	1.282.296
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	33.031	7.284	1.407	10.656
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-3.430.722	2.561.097	8.506.671	1.732.669
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-5.626.457	-295.457	-3.281.404	-3.881.159
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	-112.648	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	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-272.568	90.810	-181.394	375.737
17. Ostali prihodi	064	5.399.071	3.563.158	5.400.711	681.234
18. Ostali troškovi	065	5.825.496	2.284.816	4.153.935	1.080.572
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	78.680.673	25.710.711	65.131.611	19.577.479
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-23.969.821	-8.694.685	-21.402.106	-15.667.550
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	9.575.681	-16.285.131	4.365.278	1.832.840
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-33.545.502	7.590.446	-25.767.384	-17.500.390
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-33.545.502	7.590.446	-25.767.384	-17.500.390
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 31.12.2012 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	-19.698.200	-6.118.134
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-33.545.502	-25.767.384
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	9.575.681	4.365.278
1.3. Amortizacija	004	7.481.808	6.532.902
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-3.430.722	8.506.671
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	899.767	244.399
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-679.232	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	354.846.753	175.869.328
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	9.188.345	18.332.049
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	79.492.419	44.544.374
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-111.253	198.906
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	256.644.712	113.295.995
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	8.275.002	12.891.547
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	1.382.943	-13.402.403
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-25.415	8.860
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-504.711.137	78.392.428
3.1. Depoziti po viđenju	018	-128.513.790	18.291.066
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-357.577.511	55.194.407
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	16.254	-9.096
3.4. Ostale obveze	021	-18.636.090	4.916.051
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-169.562.584	248.143.622
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-169.562.584	248.143.622
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-63.794.710	-112.237.832
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.310.815	176.164
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	47.476.527	3.480.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	-57.141.977	-69.257.568
7.4. Priljene dividende	029	679.232	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-50.497.677	-46.636.428
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	85.980.958	-128.806.721
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	69.877.827	-157.764.954
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	25.614.182	-14.051.859
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	-9.511.051	6.810.092
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-147.376.336	7.099.069
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-147.376.336	7.099.069
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	223.019.882	230.118.951

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od do u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	0	0
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002		
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003		
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004		
1.4. Plaćene naknade i provizije	005		
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006		
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007		
1.7. Ostali primici	008		
1.8. Ostali izdaci	009		
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	0	0
2.1. Depoziti kod HNB-a	011		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013		
2.4. Krediti ostalim komitentima	014		
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016		
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017		
2.8. Ostala imovina	018		
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	0	0
3.1. Depoziti po viđenju	020		
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021		
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022		
3.4. Ostale obveze	023		
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	0	0
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	0	0
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	030		
7.4. Primljene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035		
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037		
8.5. Isplaćena dividenda	038		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039		
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i 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

31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		1	2	3	4	5	6	7	8		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	135.000.000	-1.886.189	31.259.000	-62.475.419	-33.545.502	-10.959.801			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			57.392.089	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004										
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	6.810.092			6.810.092	
Porez na stavke izravno priznate ili prenete 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	6.810.092			6.810.092	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-25.767.384				-25.767.384	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-25.767.384	6.810.092			-18.957.292	
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	0	-33.545.502	33.545.502	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	-25.767.384	-4.149.709			74.634.797	

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

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.12.2012. godine

Karlovac, siječanj 2013.

SADRŽAJ

1. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. do 31.12.2012.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 31.12.2012. godine

Ukupna bilanca Banke iznosi na kraju razdoblja 1.781 milijun kuna, što je u odnosu na početak godine smanjenje za 4,1% ili 76 milijuna kuna.

Razlozi smanjenju nalaze se u činjenici razduživanja Banke, jer je tijekom 2012.godine vraćeno primljenih kredita od financijskih institucija ukupno 157,8 milijuna kuna ili 58,6%. Nasuprot tome, depoziti komitenata Banke, poglavito depoziti stanovništva porasli su od početka godine 5,2% ili 73,5 milijuna kuna i značajno poboljšali strukturu izvora financiranja.

Iznosom od 1.475 milijuna kuna depoziti čine 86,4% ukupnih obveza Banke, odnosno 82,8% ukupnih izvora. Pri tom su depoziti stanovništva u odnosu na rast ukupnih depozita ostvarili bržu stopu rasta od 6,2% i na njih se odnosi 85,3% svih depozita odnosi gotovo tri četvrtine obveza Banke.

U strukturi depozita oročeni depoziti povećali su svoj udjel na 69,9% ukupnih depozita, budući je njihov porast od 6% bio brži od rasta ukupnih depozita. Štedni depoziti zabilježili su blago smanjenje od 1,5%, dok su depoziti na žiro računima i tekućim računima porasli 8,1%.

Ukupno su obveze Banke smanjene 5,2% ili 93,4 milijuna kuna, na što je, pored smanjenja primljenih kredita od financijskih institucija, utjecala i konverzija dijela izdanih hibridnih instrumenata u dionički kapital u iznosu od 14,2 milijuna kuna pri dokapitalizaciji Banke u polugodištu 2012.godine. Tako na kraju razdoblja primljeni krediti drže razinu od 6,5% ukupnih obveza, a 4% se odnosi na izdane hibridne instrumente. Iznos od 111,6 milijuna kuna primljenih kredita u cijelosti se odnosi na kreditne linije HBOR-a u glavnini dugoročne, koji su replasirani komitentima banke.

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 11,3% ukupnih izvora. Prenesenim gubicima, gubitkom tekuće godine i nerealiziranim gubitkom s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju, smanjena je razina ukupnog kapitala Banke na iznos od 74,6 milijuna kuna. Ukupni kapital na godišnjoj razini bilježi porast od 30% i povećao je svoj udjel sa 3,1 na 4,2% bilance. Zajedno s hibridnim instrumentima, porast kapitala je utjecao na povećanje razine jamstvenog kapitala na ukupno 138 milijuna kuna ili 20%, te je stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na godišnjoj razini porasla sa 8,94 na 12,59%.

U strukturi imovine, unatoč smanjenju, najveći udio imaju krediti komitentima Banke. Oni iznose 728,6 milijuna kuna, te čine 40,9% imovine. U odnosu na početak godine smanjeni su 13,4% redovnim naplatama dospjelih potraživanja, napolatama kroz preuzimanje nekretnina u ovršnim postupcima, te povećanjem ispravaka vrijednosti plasmana komitentima s financijskim poteškoćama.

U uvjetima nastavljenih recesijskih kretanja i izostanka gospodarskog oporavka potražnja za kreditima u realnom sektoru, prihvatljivog stupnja preuzimanja rizika, značajno je niža u odnosu na prethodnu godinu. Slična kretanja zabilježena su i u sektoru stanovništva. Tako su krediti trgovačkim društvima smanjeni 28%, dok su krediti stanovništvu blago porasli za 1,7%. Omjer plasiranih kredita pravnim osobama prema kreditima plasiranih građanima iznosi 42:58% sa stanjem na kraju godine.

Preuzeta imovina stečena za naplatu rizičnih plasmana porasla je u 2012. godini za 47% ili 39 milijuna kuna, te iznosi na kraju razdoblja 122,6 milijuna kuna i čini 6,9% imovine Banke.

U uvjetima visoke likvidnosti a nedovoljne kvalitetne potražnje za kreditnim proizvodima, Banka je povećala ulaganja u portfelj domaćih državnih obveznica financijskih instrumenata do dospjeća za 32%. Ukupni portfelj vrijednosnih papira čini 22,9% imovine Banke, a povećan je 4,3%. U glavnini se portfelj odnosi na inicijalno ulaganje s ciljem višeg prinosa, dok je samo manjim dijelom stečen za namiru rizičnih potraživanja u ranijim godinama.

Kretanja u strukturi izvora i imovine Banke odrazila su se na visinu operativnog prihoda i neto prihoda od poslovanja Banke u 2012. godini. Tako je, u tekućem razdoblju ostvaren operativni prihod od 43,7 milijuna kuna, što je u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine 20% manje.

U tome je neto kamatnog prihoda 23,9 milijuna kuna ili 54,6% od ukupnog operativnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada 11,9 milijuna kuna ili 27,3%, te ostalih neto nekamatnih prihoda od 7,9 milijuna kuna ili 18,1% ukupnog operativnog prihoda.

Kamatni prihod na godišnjoj razini manji je 24,2%. Na visinu kamatnog prihoda utjecala je manja razina naplaćenog kamatnog prihoda uslijed usporene gospodarske aktivnosti i pogoršane likvidnosti u gospodarstvu, te izostanka investicijskih ulaganja, kao i smanjena osnovica kreditnog portfelja kroz preuzimanje nekretnina instrumenata osiguranja. Unatoč istovremenom smanjenju kamatnih troškova za 11,9%, neto kamatni prihod od 23,9 milijuna kuna manji je 43,6% u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihodi od naknada i provizija su u odnosu na prethodnu godinu manji za 1,6 milijuna kuna uz istovremeno smanjeni prihod od 13,3% i smanjene troškove provizija i naknada od 16,2%. Na smanjenje prihoda od naknada i provizija za usluge dijelom utječe povećano korištenje e-servisa niže jedinične cijene usluge.

Ostali neto nekamatni prihodi iznose u tekućem razdoblju 7,9 milijuna kuna, dok su prethodne godine bili negativni. U glavnini se ostvareni prihodi odnose na prihode od trgovanja i na dobit od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG. Svođenja na fer vrijednost portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju i ulaganja u podružnice umanjila su nekamatni prihod za ukupno 7,4 milijuna kuna, a sve na imovini stečenoj za naplatu potraživanja iz ranijih razdoblja, čija se vrijednost time usklađuje s uvjetima tržišta.

Banka kontinuirano smanjuje razinu općih administrativnih troškova. U zadnjem tromjesečju tekuće godine troškovi su manji 24% u odnosu na zadnje tromjesečje prethodne godine, dok su na razini cijele godine smanjeni 13,5 milijuna kuna odnosno 17,2%.

Ukupno je smanjenje troškova ublažilo negativan učinak značajnog pada kamatnih prihoda, pa je neto prihod odnosno gubitak od poslovanja na kraju godine manji u odnosu na prethodnu godinu 10,7% i iznosi -21,4 milijuna kuna. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke u 2012. godini manji su za 54,4% na godišnjoj razini. Isti su smanjeni s obzirom na već ranije procijenjene potencijalne gubitke po plasmanima, koji su teretili troškove prethodnih godina. Ostvareni gubitak tekuće godine od 25,8 milijuna kuna manji je od prošlogodišnjeg 23%.

U postupku pripajanja Nava banke d.d. održane su skupštine dioničara svih rodova dionica obje banke i dale su suglasnost na pripajanje, a u tijeku je postupak izrade i usuglašavanje dokumentacije potrebne za zahtjev za ishođenje suglasnosti nadležnih institucija.

U Karlovcu, 30.siječnja 2013.godine

Predsjednik Uprave



Josip Delaš

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.12.2012. 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, 30.01.2013.g.