

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2013

do

31.12.2013

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 08106331075

Tvrta izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 47000 KARLOVAC

Ulica i kućni broj: IVANA GORANA KOVAČIĆA 1

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

Internet adresa: www.kaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 179 KARLOVAC

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAC

Broj zaposlenih: 208

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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. 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

31.12.2013

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	226.488.935	201.815.091
1.1. Gotovina	002	26.834.761	27.328.569
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	199.654.174	174.486.522
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	148.718.269	102.452.673
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	22.547.230	15.156.553
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	6.166.835	7.212.249
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	285.292.941	288.419.415
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	94.188.252	84.206.408
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	16.555	18.369
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	728.412.949	676.472.927
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	20.831.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	151.137.576	80.705.758
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	79.651.875	53.459.537
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	39.326.793	30.650.677
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.781.948.210	1.561.400.657
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	111.613.120	117.596.901
1.1. Kratkoročni krediti	019	9.500.000	26.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	102.113.120	91.096.901
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.474.656.045	1.353.188.346
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	244.561.949	185.426.835
2.2. Štedni depoziti	023	199.721.379	182.808.896
2.3. Oročeni depoziti	024	1.030.372.717	984.952.615
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	13.161	13.188
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	67.820.531	37.270.714
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	52.954.665	59.330.006
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.707.057.522	1.567.399.155
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	200.572.811	116.894.050
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-25.511.493	-113.029.021
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-96.020.921	-6.553.652
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	-4.149.709	-3.309.875
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	74.890.688	-5.998.498
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.781.948.210	1.561.400.657
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 01.01.2013 do 31.12.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	82.693.398	19.669.992	75.757.286	19.205.716
2. Kamatni troškovi	049	58.825.374	14.576.739	52.683.104	12.284.715
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	23.868.024	5.093.253	23.074.182	6.921.001
4. Prihodi od provizija i naknada	051	18.680.269	4.686.546	17.648.591	4.449.820
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.758.056	1.502.872	6.635.640	1.594.112
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	11.922.213	3.183.674	11.012.951	2.855.708
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-3.500.000	-3.500.000	-7.715.385	-7.715.385
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.247.719	1.282.296	4.035.215	895.507
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.407	10.656	6.583	2.004
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	8.506.671	1.732.669	-4.721.354	-476.422
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-3.281.404	-3.881.159	103.349	83.349
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	-112.649	0	0	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	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-181.394	375.737	315.435	-43.354
17. Ostali prihodi	064	5.972.193	1.252.716	6.448.093	839.561
18. Ostali troškovi	065	4.143.368	1.070.005	9.177.753	6.726.159
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	65.396.677	19.842.545	105.091.823	62.740.625
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-21.097.265	-15.362.708	-81.710.507	-66.104.815
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.414.228	1.881.791	31.318.514	37.397.422
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-25.511.493	-17.244.499	-113.029.021	-103.502.237
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-25.511.493	-17.244.499	-113.029.021	-103.502.237
25. Zarada po dionici	072				
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-INDIREKTNNA METODA
u razdoblju od 01.01.2013 do 31.12.2013 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	-5.813.293	-76.593.236
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-25.511.493	-113.029.021
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.414.228	31.318.514
1.3. Amortizacija	004	6.532.902	6.069.549
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	8.506.671	-4.721.354
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	244.399	3.769.076
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	176.005.955	69.221.581
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	18.332.049	24.526.842
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	44.544.374	7.390.677
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	198.906	982.181
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	113.432.622	22.665.911
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	12.891.547	-1.045.414
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-13.402.403	14.703.198
2.8. Ostala poslovna imovina	016	8.860	-1.814
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	78.731.211	-115.092.331
3.1. Depoziti po viđenju	018	18.291.066	-59.135.114
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	55.194.407	-62.332.585
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-9.096	27
3.4. Ostale obveze	021	5.254.834	6.375.341
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	248.923.873	-122.463.986
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	248.923.873	-122.463.986
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-113.018.083	69.459.770
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	026	176.164	16.353.712
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 dospijeca	028	-69.257.568	-3.126.474
7.4. Prilijene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-43.936.679	56.232.532
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-128.806.721	7.573.798
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-157.764.954	5.983.781
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-14.051.859	-30.549.817
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	36.200.000	31.300.000
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	6.810.092	839.834
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	7.099.069	-45.430.418
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	7.099.069	-45.430.418
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	223.019.882	230.118.951
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	230.118.951	184.688.533

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		do		u kunama					
		01.01.2013	31.12.2013								
AOP oznaka		Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
2	1	3	4	5	6	7	8	9	10		
		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		
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine	171.200.000	-1.886.189	31.259.000	-96.020.921	-25.511.493	-4.149.709	0	74.890.688		
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka										
003	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	171.200.000	-1.886.189	31.259.000	-96.020.921	-25.511.493	-4.149.709	0	74.890.688		
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju										
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju										
006	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi						839.834				
007	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama										
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	839.834	0	839.834		
009	Dobit / gubitak tekuće godine					-113.029.021			-113.029.021		
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	-113.029.021	839.834	0	-112.189.187		
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-54.305.950	0	0	0	0	0	0	-54.305.950		
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica										
013	Ostale promjene	0	1.886.189	-32.060.889	90.259.158	25.511.493	0	0	85.605.951		
014	Priljenos u rezerve										
015	Isplata dividende										
016	Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.029.021	-3.309.875	0	-5.998.498		

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 31.12.2013. 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.

Direktor Sektora Računovodstva


Mira Pavić



Predsjednika Uprave

Ivan Vrljić


Karlovac, 29.01.2014.g.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.12.2013. godine**

Karlovac, veljača 2014.

SADRŽAJ

1. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. do 31.12.2013.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 31.12.2013. godine**

Ukupna imovina Banke na kraju 2013. godine iznosi 1.561 milijuna kuna i bilježi u odnosu na prethodnu godinu, smanjenje od 12,4% ili 220,5 milijuna kuna. Takvo je kretanje posljedica vrijednosnih usklađenja preuzete imovine, zbog nastavka nepovoljnih uvjeta na tržištu nekretnina i u gospodarskom okruženju, ispravaka vrijednosti kreditnog portfelja pod utjecajem novih propisa o klasifikaciji plasmana, a dijelom i reputacijskog rizika.

Tako su, istovremeno, ukupne obveze Banke manje za 6,7% ili 109 milijuna kuna, ne uzimajući u obzir smanjenje izdanih hibridnih instrumenata, dok je ukupni kapital u cijelosti iscrpljen spomenutim usklađenjima vrijednosti imovine. Najviše relativno smanjenje na strani obveza od -45% kod izdanih hibridnih instrumenata, rezultat je njihove konverzije u dionički kapital u zadnjem tromjesečju 2013.godine.

Nova dokapitalizacija od 72,7 milijuna kuna, izvršena po Odluci skupštine 10. veljače 2014. godine treba osigurati adekvatnu razinu kapitala za konsolidaciju poslovanja Banke.

Glavnina izvora financiranja Banke sadržana je u depozitima, koji su na godišnjoj razini zadržali udio na 86% ukupnih obveza, te iznose 1.353 milijuna kuna. Na depozite građana odnosi se u tome 91% , a isti su u 2013. godini smanjeni 2%, odnosno značajno sporije od kretanja ukupnih depozita koji su zabilježili pad od 8,2%, što ukazuje na visok stupanj povjerenja i stabilnost ove vrste izvora.

Oročeni depoziti su povećali udjel na 72,8% ukupnih depozita, budući je njihov pad od 4,4% sporiji od kretanja ukupnih depozita na godišnjoj razini. Na oročene depozite građana odnosi se 95,5% iznosa svih oročenih depozita i taj je udio porastao od početka godine kad je iznosio 92,7%. Štedni depoziti zabilježili su smanjenje od 8,5%, dok su depoziti na žiro računima i tekućim računima smanjeni 24,2 % od početka godine. I kod sredstava po viđenju dominantan je udio građana koji je sa 68,2 porastao na razinu od 79,5% u tekućoj godini.

Banka je krajem razdoblja bilježila veći iznos primljenih kredita od financijskih institucija u odnosu na prethodnu godinu za 6 milijuna kuna ili 5,4%. Primljeni krediti sada čine 7,5% obveza Banke, a najveći dio njih se i nadalje odnose na dugoročne kredite HBOR-a replasirane komitentima Banke po namjenskim kreditnim linijama za gospodarstvo. Na

kratkoročne kredite za likvidnost odnosi se 17 milijuna kuna, no, kako Banka već duže vrijeme raspolaže visokim rezervama likvidnosti, navedeno kretanje depozita i primljenih kredita nije osjetnije utjecalo na kontinuitet poslovanja i likvidnost Banke.

Gubitkom tekuće godine u iznosu od 113 milijuna kuna razina ukupnog kapitala Banke je negativna i iznosi –6 milijuna kuna. Kako u lipnju nije realizirana planirana dokapitalizacija Banke, u listopadu je izvršeno povećanje dioničkog kapitala za iznos od 31,3 milijuna kuna konverzijom hibridnih financijskih instrumenata.

Kako je već navedeno, na Izvanrednoj Glavnoj skupštini Banke, 10. veljače 2014. godine donijeta je Odluka o povećanju kapitala izdavanjem novih dionica, koje su istog dana uplaćene u cijelosti u iznosu od 72,7 milijuna kuna.

Time se iznos kapitala Banke povećava na 66,7 milijuna kuna i osigurava adekvatnu razinu za konsolidaciju poslovanja Banke.

Najznačajnije smanjenje na strani imovine zabilježeno je kod imovine preuzete za naplatu dospjelih nenaplaćenih potraživanja (46,6%) i materijalne imovine (32,9%). Ukupno je ta nelikvidna imovina manja 41,9% ili 96,6 milijuna kuna i njen udjel u ukupnoj imovini je sa 13% smanjen na 8,6%. Vrijednosna usklađenja ovih stavki imovine izvršena su procjenom fer vrijednosti usporedno sa kretanjem tržišnih cijena nekretnina usporedive namjene na usporedivoj lokaciji i metodom kapitalizacije dobiti.

Kreditni komitentima Banke u strukturi imovine drže najveći udjel od 43,3%, a iznose 676,5 milijuna kuna. U odnosu na početak godine smanjeni su 7,1%, pri čemu su krediti građanima blago porasli (1%), za razliku od kredita trgovačkim društvima koji su smanjeni 18,2%. Udio kredita građanima u ukupnom bruto kreditnom portfelju povećan je na 54%. Na osjetno smanjenje kredita pravnim osobama utjecala je manja kreditna aktivnost zbog ograničenja u adekvatnom pokriću kapitalom i porast ispravaka vrijednosti sukladno novoj Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana, koja je na snazi od 1.10.2013. godine. U zadnjem tromjesečju godine troškovi vrijednosnih usklađivanja iznose 37,4 milijuna kuna, a time je u Banci dosegnuta stopa pokrivenosti reklasificiranih kredita od 50%.

U uvjetima nedovoljne kvalitetne potražnje za kreditnim proizvodima, Banka je zadržala razinu ulaganja u portfelj vrijednosnih papira, isključivo domaćih državnih obveznica i trezorskih zapisa Ministarstva financija na 395 milijuna kuna ili 25,3% od ukupne imovine. Glavnina ulaganja od 303,6 milijuna kuna ili 77% odnosi se na instrumente u portfelju koji se drže do dospelosti, dok se ostalo odnosi na instrumente koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a instrumenti raspoloživi za prodaju čine svega 0,5% imovine.

Kretanja u strukturi izvora i imovine Banke zadnjih nekoliko godina su nepovoljna s gledišta ostvarenja pozitivnog operativnog rezultata. Reklasifikacijom postojećih plasmana, koji nose prihode tek po naplati, te smanjenjem novih plasmana, došlo je do značajnog smanjenja kamatnih prihoda u odnosu na ranija razdoblja.

Kamatni prihod u 2013. godini smanjen je dodatnih 8,4%, iznosi 75,7 milijuna kuna, poglavito zbog smanjenja kamatnih prihoda od kreditiranja trgovačkih društava, kako je prethodno navedeno. Istovremeno su kamatni troškovi iznosili 52,7 milijuna kuna, a smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu 10,4%. Tako je neto kamatni prihod od 23 milijuna kuna manji za 3,3%.

Promatrano u izvještajnom tromjesečju tekućeg razdoblja u odnosu na tromjesečje prethodnog razdoblja, očito je usporavanje pada kamatnih prihoda (2,4%) uz istovremeno smanjenje kamatnih troškova za 15,7%, pa je neto kamatni prihod tromjesečja porastao 35,9%.

Uslijed visokih gubitaka od ulaganja u podružnice, koja su nastavak vrijednosnih usklađenja u tekućoj na prethodnu godinu, te gubitaka od imovine po fer vrijednosti zbog pada cijena na tržištu državnih obveznica, dobitak od aktivnosti trgovanja i ostali neto prihodi nisu bili dostatni za njihovo pokriće, pa je nekamatni prihod zajedno s neto prihodom od provizija i naknada u iznosu od 9,5 milijuna kuna 61% manji od prošlogodišnjeg.

U iskazanim Općim administrativnim troškovima i amortizaciji od 105 milijuna kuna 47% iznosa odnosi se na vrijednosna usklađenja (amortizaciju) preuzete i materijalne imovine, a koja su djelovala na porast troškova od 60,7%. Upravo suprotno, direktni operativni troškovi, isključujući navedeno, smanjeni su ove godine 10,5%, a učinci mjera na smanjenju troškova poslovanja bili su izraženiji u zadnjem tromjesečju sa -20% u odnosu na tromjesečje prethodnog razdoblja.

Prethodno navedene okolnosti rezultirale su gubitkom tekućeg tromjesečja od 103,5 milijuna kuna, odnosno ukupnim gubitkom od 113 milijuna kuna, te negativnim kapitalom Banke. Dokapitalizacijom u veljači 2014. godine, kako je spomenuto, Banka će postići stabilnost poslovanja i uvjete za daljnji razvoj.

U Karlovcu, 11. veljače 2014. godine

Predsjednik Uprave



Ivan Vrljić