

BILANCA

stanje na dan

31.03.2014

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	200.469.925
1.1. Gotovina	002	27.328.569	27.268.046
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.654.865	173.201.879
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.284.330	184.612.588
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	15.156.553	15.240.678
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	7.212.249	50.150.387
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	288.419.416	321.374.710
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	84.206.408	80.319.542
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	18.369	19.352
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	671.221.325	666.375.348
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.831.000	20.831.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	80.705.758	81.346.720
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	53.459.537	52.340.123
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	30.371.461	24.947.981
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.555.869.840	1.698.028.354
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	117.301.110	94.974.813
1.1. Kratkoročni krediti	019	26.500.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	90.801.110	85.474.813
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.353.188.346	1.435.950.267
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	185.426.835	194.987.178
2.2. Štedni depoziti	023	182.808.896	207.888.421
2.3. Oročeni depoziti	024	984.952.615	1.033.074.668
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	13.188	12.929
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	55.088.764
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	54.193.985	52.619.919
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.561.967.343	1.638.646.692
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	116.894.050	96.978.930
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-113.128.026	-7.948.636
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-6.553.652	-118.889.789
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	91.857.431
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-3.309.875	-2.616.274
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	-6.097.503	59.381.662
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.555.869.840	1.698.028.354
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2014

do 31.03.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	19.232.022	19.232.022	18.808.863	18.808.863
2. Kamatni troškovi	049	14.134.954	14.134.954	11.816.163	11.816.163
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	5.097.068	5.097.068	6.992.700	6.992.700
4. Prihodi od provizija i naknada	051	4.027.261	4.027.261	4.034.056	4.034.056
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.594.573	1.594.573	1.613.582	1.613.582
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.432.688	2.432.688	2.420.474	2.420.474
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	850.926	850.926	826.735	826.735
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	4.153	4.153	2.379	2.379
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-2.823.867	-2.823.867	2.186.399	2.186.399
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	20.000	20.000	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijega	059	0	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	167.912	167.912	74.033	74.033
17. Ostali prihodi	064	5.337.122	5.337.122	599.315	599.315
18. Ostali troškovi	065	584.434	584.434	316.082	316.082
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	15.215.532	15.215.532	17.086.193	17.086.193
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-4.713.964	-4.713.964	-4.300.240	-4.300.240
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-545.756	-545.756	3.648.396	3.648.396
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-4.168.208	-4.168.208	-7.948.636	-7.948.636
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-4.168.208	-4.168.208	-7.948.636	-7.948.636
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavu 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 01.01.2014 do 31.03.2014 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	3.629.918	-678.990
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-4.168.208	-7.948.636
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-545.756	3.648.396
1.3. Amortizacija	004	6.532.902	1.429.093
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-2.823.867	2.186.400
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	4.634.847	5.757
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-29.502.959	-42.585.368
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-4.606.664	-3.682.163
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-199.978	-84.125
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-137.935	-35.890
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	4.840.165	2.455.464
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	0	-42.938.138
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-29.396.420	1.700.467
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-2.127	-983
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	27.358.888	81.187.596
3.1. Depoziti po viđenju	018	-29.174.830	9.560.343
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	56.552.032	73.201.578
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	1.373	-259
3.4. Ostale obveze	021	-19.687	-1.574.066
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	1.485.847	37.923.238
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	1.485.847	37.923.238
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-17.201.099	-29.746.096
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-10.045.986	-315.436
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 dospijega	028	-2.010.602	-32.955.294
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-5.144.511	3.524.634
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-1.065.535	68.919.554
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.333.955	-22.326.297
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	369.436	17.818.050
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	72.734.200
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	-101.016	693.601
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-16.780.787	77.096.696
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	-16.780.787	77.096.696
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	230.118.952	177.050.891
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	213.338.165	254.147.587

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2014		do		31.03.2014		u kunama	
		1		2		3		4		5	
AOP oznaka		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	8	9	10	
	1	3	4	5	6	7	8				
	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
	001	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.128.026	-3.309.875	0	-6.097.503		
	002										
	003	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.128.026	-3.309.875	0	-6.097.503		
	004										
	005										
	006										
	007										
	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	009					-7.948.636	693.601			-7.255.035	
	010	0	0	0	0	-7.948.636	693.601	0	0	-7.255.035	
	011	-19.915.120								-19.915.120	
	012										
	013			92.649.320						92.649.320	
	014										
	015			92.649.320						92.649.320	
	016	0	0	92.649.320	0	0	0	0	0	92.649.320	
	017	96.978.930	0	91.857.431	-5.761.763	-121.076.662	-2.616.274	0	0	59.381.662	
		(003+010+011+012+013+016)									

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 31.03.2014. 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.

Direktor Sektora Računovodstva

Mira Pavić




Predsjednik Uprave

Ivan Vrljić


Karlovac, 29.04.2014.g.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.03.2014. godine**

Karlovac, travanj 2014.

SADRŽAJ

1. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. do 31.03.2014.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINACIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 31.03.2014. godine**

Ukupna bilanca Banke iznosi na kraju prvog tromjesečja 2014.godine 1.698 milijuna kuna, što je u odnosu na početak godine povećanje za 9,1% ili 142 milijuna kuna.

Banka je dokapitalizirana u veljači tekuće godine kad su uplatom novog kapitala u iznosu od 72,7 milijuna kuna njezini novi većinski vlasnici preuzeli 75,84% glasačkih prava, a kapital je Banke u odnosu na početak godine udeseterostručen. To je bio poticaj i novim komitentima Banke te su ukupni depoziti u tromjesečju povećani 6,1% ili gotovo 83 milijuna kuna.

Dokapitalizacija iz veljače bila je prva tranša planiranog ukupnog povećanja kapitala Banke u cilju njene potpune konsolidacije i uspostave uvjeta stabilnog i održivog razvoja. Koncem ožujka uslijedila je još uplata novih hibridnih instrumenata koji su tako ukupno povećani 47,8% ili 17,8 milijuna kuna, a koji će u idućem povećanju kapitala biti konvertirani u dionice. Promatrano ukupno udio kapitala i instrumenata s odlikama kapitala u bilanci porastao je sa 2% na 6,7% od početka godine.

Kod kretanja depozita sve su vrste zabilježile porast, a najbrži od 13,7% ostvaren je na štednim depozitima. U strukturi depozita oročeni depoziti zadržali su udjel na 72% ukupnih depozita. Porast depozita ostvaren je od svih sektora pri čemu je i dalje dominantan udjel depozita građana od 89% posebno kod oročenih gdje iznosi 94%.

Ukupne obveze Banke s promjenom od 4,9% u tromjesečju rasle su sporije od porasta imovine zahvaljujući smanjenju primljenih kredita od financijskih institucija za 19% ili 22 milijuna kuna. Kontinuitet pozicije tražitelja sredstava na novčanom tržištu, prisutan duže vrijeme, Banka je zamijenila pozicijom kreditora.

Na strani imovine neto kreditni portfelj je smanjen 0,7% u 2014. te je njegov udjel uz brži rast ukupne imovine, sada pao na 39,2%. Krediti ostalim komitentima iznose 666 milijuna kuna neto vrijednosti. Povrat dospjelih kredita bio je veći od plasmana novih kredita u ovom razdoblju, a ispravci vrijednosti sukladno regulatornom okviru su dodatno utjecali na smanjenje neto vrijednosti portfelja.

Porast u apsolutnom i relativnom iznosu ostvaren je na portfelju vrijednosnih papira (obveznice RH) koji sada čini 27,5% imovine, te na depozitima kod bankarskih institucija.

Kretanja u strukturi imovine Banke zadnjih nekoliko godine su nepovoljna s gledišta ostvarenja odgovarajućih kamatnih prihoda. Intenziviranje kreditne aktivnosti nakon postignutog adekvatnog kapitalnog pokrića u ovoj godini pozitivno će utjecati na promjenu ovog trenda, ali je za to potrebno vrijeme.

U tromjesečju je ostvareno 18,8 mio kuna kamatnih prihoda što je 2,2% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Istovremeno su na godišnjoj razini kamatni troškovi smanjeni 16,4% a iznose 11,8 mio kuna. S obzirom na značajnije smanjenje troškova neto kamatni prihod u tekućem tromjesečju iznosom od 7 mio kuna porastao je prema prošlogodišnjem za 37%. Manji kamatni troškovi odraz su smanjenja kamatnih stopa i manje prosječne osnovice (-6,7%) za ukamaćivanje u tromjesečju prethodne godine.

Ukupni operativni prihod tromjesečja iznosi 12,8 mio kuna gdje se na neto kamatni prihod odnosi 55%. Pri tom je značajno je učešće ostalih nekamatnih prihoda zahvaljujući porastu cijena na tržištu obveznica i po toj osnovi dobitku od financijske imovine od 2,2 mio kuna. Od provizija i naknada Banka je oprihodovala svega 0,5% manje negoli godinu dana ranije, odnosno 2,4 mio kuna.

Operativni troškovi zabilježili su osjetan porast od 12,3% zbog vrijednosnih usklađenja preuzete imovine iako su direktni troškovi smanjeni 6,1% u tekućem razdoblju. Isti su rezultirali operativnim gubitkom od 4,3 mio kuna, odnosno 9% manjim u odnosu na prethodnu godinu.

Već spomenuto kretanje vrijednosnog usklađenja kreditnog portfelja rezultiralo je povećanjem troškova koji iznose 3,6 mio kuna, te je na kraju tromjesečja ostvaren gubitak tekuće godine u iznosu od 7,9 mio kuna ili 90% veći od prošlogodišnjeg.

U nastavku godine očekujemo pozitivne efekte od poduzetih mjera naplate što će utjecati na promjenu ukupnog rezultata.

U Karlovcu, 30. travnja 2014.godine



Predsjednik Uprave

Ivan Vrljić