

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014

do

30.6.2014

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrka izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj: IVANA GORANA KOVAČIĆA 1

Adresa e-pošte: karlovačka banka@kaba.hr

Internet adresa: www.kaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 179 KARLOVAC

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAC

Broj zaposlenih: 207

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: PAVIĆ MIRA

(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: VRLJIĆ IVAN

(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

30.06.2014

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	207.178.773
1.1. Gotovina	002	27.328.569	28.202.574
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.654.865	178.976.199
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.284.330	114.802.325
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	15.156.553	15.110.427
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	49.324.020
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	288.419.416	342.222.620
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	84.206.408	81.471.502
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	18.369	1.225
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	9.615.641
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	671.221.325	714.280.032
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	101.536.758	99.368.766
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	53.459.537	51.303.352
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	30.371.461	31.780.716
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.555.869.840	1.716.459.399
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	117.301.110	90.266.245
1.1. Kratkoročni krediti	019	26.500.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	90.801.110	80.766.245
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.353.189.346	1.453.620.768
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	185.426.835	225.817.496
2.2. Štedni depoziti	023	182.808.896	181.896.093
2.3. Oročeni depoziti	024	984.952.615	1.045.907.179
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	8.034
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	59.810.927
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	54.193.985	56.651.674
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.561.967.343	1.660.357.648
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	116.894.050	96.978.930
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-113.128.026	-10.623.429
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-6.553.652	-118.889.790
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	91.857.431
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-3.309.875	-3.221.391
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	-6.097.503	56.101.751
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.555.869.840	1.716.459.399
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 **30.06.2014**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	38.755.621	19.523.599	41.718.850	22.909.987
2. Kamatni troškovi	049	27.484.347	13.349.393	23.554.717	11.738.554
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	11.271.274	6.174.206	18.164.133	11.171.433
4. Prihodi od provizija i naknada	051	8.523.370	4.496.109	9.073.659	5.039.603
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.259.759	1.665.186	3.458.928	1.845.346
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	5.263.611	2.830.923	5.614.731	3.194.257
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.001.142	1.150.216	2.445.145	1.618.410
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-7.107	-11.260	-3.079	-5.458
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-4.295.032	-1.471.165	4.129.202	1.942.803
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	20.000	0	-17.634.000	-17.634.000
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	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	-410.526	-578.438	-523.971	-598.004
17. Ostali prihodi	064	5.096.897	-240.225	1.447.342	848.027
18. Ostali troškovi	065	1.305.741	721.307	766.677	450.595
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	28.617.289	13.401.757	32.241.503	15.155.310
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-10.982.771	-6.268.807	-19.368.677	-15.068.437
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	6.851.731	7.397.487	-8.745.248	-12.393.644
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-17.834.502	-13.666.294	-10.623.429	-2.674.793
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-17.834.502	-13.666.294	-10.623.429	-2.674.793
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
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 01.01.2014 do 30.06.2014 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	-8.525.338	-12.368.423
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-17.834.502	-10.623.429
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	6.851.731	-8.745.248
1.3. Amortizacija	004	3.001.892	2.840.118
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-4.295.032	4.129.202
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	3.750.573	30.934
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	28.711.060	-94.402.075
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.266.513	-8.040.573
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	7.837.979	46.126
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	14.690	-9.865.307
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	24.573.865	-33.053.398
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	-852.957	-42.111.771
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-4.139.203	-1.394.296
2.8. Ostala poslovna imovina	016	10.173	17.144
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-104.441.697	102.884.957
3.1. Depoziti po viđenju	018	-36.075.300	40.390.661
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-78.069.426	60.041.761
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-8.369	-5.154
3.4. Ostale obveze	021	9.711.398	2.457.689
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-84.255.975	-3.885.541
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-84.255.975	-3.885.541
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	14.719.011	-55.019.395
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.512.593	-714.867
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 dospijea	028	2.724.576	-53.728.204
7.4. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	16.507.028	-576.324
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-5.310.853	68.328.032
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-5.144.611	-27.034.865
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-847.395	22.540.213
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	681.153	88.484
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-74.847.817	9.423.096
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	-74.847.817	9.423.096
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	155.271.135	186.473.987

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama	
	01.01.2014		30.06.2014								
	AOP oznaka	1	2	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	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.128.026	-3.309.875	0	-6.097.503		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.128.026	-3.309.875	0	-6.097.503		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004										
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005										
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006										
Ostali dobiti / 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	0	0	0		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-10.623.429	88.484				
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-10.623.429	88.484				
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	-19.915.120									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012										
Ostale promjene	013										
Prijenos u rezerve	014			92.649.320							
Isplata dividende	015			92.649.320							
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	92.649.320							
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	96.978.930	0	91.857.431	-5.761.763	-123.751.455	-3.221.391	0	56.101.752		

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.

Tijekom veljače 2014.g. dogodila se dokapitalizacija Banke u novcu u iznosu od 72,7 miliona kuna što je opisano u Izvještaju posloводства za prvo tromjesečje 2014.g.

Istovremeno se pojednostavljenom Odlukom smanjuje temeljni kapital Banke radi prijenosa sredstava u rezerve kapitala na način da se nominalni iznos redovnih dionica sa 50,00 kuna smanjuje na 10,00 kuna, a iznos od 92,6 miliona kuna za koji je smanjen temeljni kapital prenosi u rezerve kapitala Banke.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.06.2014. 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.

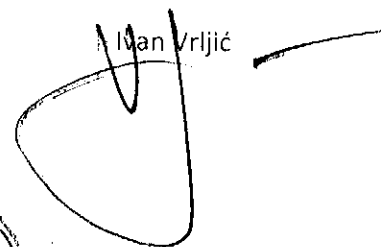
Voditelj odjela računovodstva

Mira Pavić



Predsjednik Uprave

Milan Vrljić



Karlovac, 30.07.2014.g.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 01.01. do 30.06.2014. godine

Bilanca Banke na kraju prvog polugodišta 2014. godine iznosi 1.716 milijuna kuna i u odnosu na početak godine uvećana je za 161 milijun kuna odnosno za 10,3%.

Glavninu izvora sredstava čine depoziti sa udjelom 84,7% u ukupnim izvorima koji su u prvom polugodištu porasli za 100 milijuna kuna ili 7,4% i na dan 30.06.2014. iznose 1.454 milijuna kuna. Pritom depoziti građana čine 88,6% ukupnih depozita i u prvom polugodištu porasli su za 4,5% ili za 55 milijuna kuna. Bitnu razliku u trendu kretanja u tekućoj godini u odnosu na prošlogodišnje kretanje pokazuju depoziti trgovačkih društava i ostalih sektora. Dok su u 2013. godini umanjeni ukupno za 96 milijuna kuna, u prvom polugodištu 2014. godine povećani su za 45 milijuna kuna ili za 37,7%.

Kretanje depozita po ročnosti u prvom polugodištu pokazuje brži rast a vista depozita (za 10,7%) od oročenih (6,2%). Međutim, budući da i oročeni depoziti tijekom prvog polugodišta 2014. godine pokazuju stabilan rast, na dan 30.06.2014. oni čine 72,0% ukupnih depozita (na početku godine 72,8%). Pad štednih depozita za 26 milijuna kuna u posljednjem tromjesečju kao i porast depozita na žiro i tekućim računima za 31 milijun kuna rezultat je određenja Banke da klijenti plaće i mirovine primaju putem transakcijskih a ne štednih računa.

Primljeni krediti od financijskih institucija manji su za 27 milijuna kuna ili za 23% u odnosu na početak godine, na dan 30.06. u cijelosti se odnose na kredite od HBOR-a i smanjuju se za redovne mjesečne otplate te čine 5,4% ukupnih obveza Banke.

Nakon provedene dokapitalizacije u veljači, s 31.03.2014. dosegnuta je ukupna razina kapitala 59.382 tisuće kuna koja se u kasnijim mjesecima smanjuje za negativne iznose mjesečnih rezultata poslovanja kao i za nerealizirane gubitke po vrijednosnim usklađenjima imovine raspoložive za prodaju. Tako je 30.06.2014. godine kapital manji za 3.280 tisuća kuna od čega je ostvareni tromjesečni gubitak u poslovanju 2.675 tisuća kuna a tromjesečni gubitak po vrijednosnim usklađenjima iznosi 605 tisuća kuna.

Tijekom srpnja 2014. godine provedena je daljnja dokapitalizacija Banke kojom je dionički kapital povećan za 40 milijuna kuna, dijelom iz postojećih hibridnih instrumenata kapitala a manjim dijelom novim uplatama dioničara.

Provedena dokapitalizacija u veljači i vraćanje povjerenja u Banku što je popraćeno porastom depozitnih izvora sredstava te ublažavanje mjera ograničenja plasmana utjecalo je na povoljna kretanja kreditne aktivnosti Banke. Dok je u 2013. godini došlo do smanjenja neto vrijednosti kreditnih plasmana za 57 milijuna kuna; već u prvom polugodištu 2014.

godine kreditni plasmani su se povećali za 53 milijuna kuna i gotovo dosegli razinu iz 2012. godine. Intenziviranje kreditne aktivnosti u ovoj godini i povećanje portfelja kredita u rizičnoj skupini „A“ ali i pojedinačni slučajevi prihodovanja kamata za plasmane svrstane u „B“ i „C“ skupine koji nose prihod tek po naplati, došlo je do rasta kamatnih prihoda što je vidljivo u mjesečnim kretanjima kamate u Računu dobiti i gubitka banke. Istovremeno, smanjenje kamatne stope na izvore sredstava u dva navrata u ovoj godini dovelo je do smanjenja kamatnih troškova u odnosu na prethodno razdoblje. Ipak, udio neto kamatnog prihoda u ukupnom operativnom prihodu poslovanja od oko 54% još uvijek je bitno ispod razine Sektora.

Planiranim daljnjim postupcima naplate rizičnih potraživanja i prodaje preuzete imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i daljnjom uplatom instrumenata kapitala te novim plasmanima s niskim kapitalnim zahtjevima, uz racionalizaciju poslovanja, Banka bi trebala postići temelje za izlazak iz zone operativnih gubitaka u poslovanju u zonu profitabilnosti.

U Karlovcu, 30.07.2014. godine

 **Predsjednik Uprave**
Ivan Vrljić