

**PRILOG 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

30.09.2010.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtka izdavateljja: 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: 244

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke 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: SANDI ŠOLA

(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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvešće uprave o stanju društva



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan

30.09.2010

u kunama

Naziv pozicije	AOP ozna ka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>AKTIVA</b>			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	212.076.336	237.699.038
I. Gotovina	002	26.224.336	28.570.394
II. Depoziti kod HNB-a	003	185.852.000	209.128.644
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	169.238.477	257.453.510
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	107.267.891	142.648.110
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.501.628	1.401.965
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	156.639.449	159.602.293
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE	009	45.108.084	124.524.419
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	10.216.115	10.002.760
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.245.959.901	1.153.078.832
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	21.810.000	79.502.912
L) PREUZETA IMOVINA	014	26.610.183	54.436.982
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	67.271.986	62.498.944
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	46.832.617	44.683.331
O) UKUPNO AKTIVA	017	2.110.532.667	2.327.533.096
<b>PASIVA</b>			
A) KAPITAL I REZERVE	018	193.982.196	192.922.713
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	133.117.311	135.000.000
II. KAPITALNE REZERVE	020	31.259.000	30.084.106
III. REZERVE IZ DOBITI	021	22.877.263	22.877.263
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	25.748.262	25.748.262
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	-20.477.108
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	0	0
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	-20.477.108	-1.273.297
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE	027	1.457.468	963.487
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	220.544.580	222.630.777
C) DEPOZITI	030	1.604.307.250	1.817.391.273
D) OSTALI KREDITI	031	0	0
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	1.727	3
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	20.993.833	32.842.339
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	70.703.081	61.745.991
J) UKUPNO – PASIVA	037	2.110.532.667	2.327.533.096
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	429.250.931	431.898.025
<b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01.2010. 30.09.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno		Kumulativno	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	102.574.296	34.770.765	96.807.159	55.888.506
a) od građana	042	34.273.626	11.533.572	30.692.672	20.558.999
b) od poduzeća	043	50.207.961	16.392.661	43.496.093	21.709.324
c) od financijskih institucija	044	4.426.236	1.114.830	2.830.830	1.681.728
d) ostali prihodi od kamata	045	13.666.473	5.729.702	19.787.564	11.938.455
2. Rashodi od kamata	046	56.333.364	19.527.681	60.403.606	40.226.314
a) prema građanima	047	26.533.631	9.618.937	37.200.288	24.816.113
b) prema poduzećima	048	4.867.816	1.644.298	4.602.604	3.130.329
c) prema financijskim institucijama	049	18.352.929	5.581.946	10.753.610	7.065.437
d) ostali rashodi od kamata	050	6.578.988	2.682.500	7.847.104	5.214.435
3. Neto prihodi od kamata	051	46.240.932	15.243.084	36.403.553	15.662.192
4. Prihodi od provizija i naknada	052	20.492.260	7.054.662	19.345.707	12.701.564
5. Troškovi provizija i naknada	053	9.982.735	3.270.751	7.038.966	4.506.939
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	10.509.525	3.783.911	12.306.741	8.194.625
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i	055	1.875.493	1.451.293	485.686	15.360
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	9.434.583	3.748.849	7.561.604	4.587.221
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	3.174	439	293.364	1.366
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane	058	-1.469.729	-1.472.753	2.337.962	2.841.461
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za	059	3.678.075	0	0	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-514.522	-505.646	-142.493	511.906
15. Ostali prihodi	063	2.462.160	760.842	4.143.676	3.251.927
16. Ostali troškovi	064	2.733.992	802.774	3.082.752	2.157.929
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	62.163.004	20.345.600	64.919.171	42.906.351
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i	066	7.322.695	1.861.645	-4.611.830	-9.998.222
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	2.034.033	2.968.486	-3.338.533	-20.014.308
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	5.288.662	-1.106.841	-1.273.297	10.016.086
21. Porez na dobit	069	1.057.733	0	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	4.230.929	-1.106.841	-1.273.297	10.016.086
<b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				

# IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju **01.01.2010** do **30.09.2010.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	<b>075</b>	5.288.662	-1.273.297
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>076</b>	2.034.033	-3.338.533
3. Amortizacija	<b>077</b>	4.989.269	6.201.519
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz	<b>078</b>	-1.469.729	2.337.962
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>079</b>	747.750	0
6. Ostali dobici/gubici	<b>080</b>	-139.962	-493.981
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	<b>081</b>	0	0
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	<b>082</b>	-7.455.007	-7.202.961
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	<b>083</b>	-90.429.948	-35.380.219
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim	<b>084</b>	1.398.091	213.355
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	<b>085</b>	-68.843.051	95.693.630
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer	<b>086</b>	-35.731.545	-81.754.297
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata	<b>087</b>	13.271.929	99.663
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata	<b>088</b>	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	<b>089</b>	-37.885.564	44.401.050
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	<b>090</b>	96.100.161	168.682.973
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	<b>091</b>	-3.880	-1.724
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	<b>092</b>	0	-8.957.090
<b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	-118.128.791	179.228.050
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>094</b>	-16.494.355	-1.428.477
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i	<b>095</b>	0	-57.692.912
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih	<b>096</b>	-3.937.671	-1.812.087
4. Primljene dividende	<b>097</b>	1.875.493	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	<b>098</b>	0	-26.302.298
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	-18.556.533	-87.235.774
<b>NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	<b>100</b>	88.635.817	2.086.197
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>101</b>	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	<b>102</b>	0	11.848.506
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>103</b>	0	0
5. Isplaćena dividenda	<b>104</b>	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>105</b>	-122.186	707.795
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	88.513.631	14.642.498
Ukupno povećanje novčanog tijeka	<b>107</b>	88.513.631	193.870.548
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	<b>108</b>	-136.685.324	-87.235.774
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>109</b>	291.623.529	226.951.152
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<b>110</b>	0	106.634.774
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<b>111</b>	-48.171.693	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>112</b>	243.451.836	333.585.926

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2010. do 30.09.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	133.117.311	1.882.689	0	135.000.000
2. Kapitalne rezerve	114	31.259.000	0	1.174.894	30.084.106
3. Rezerve iz dobiti	115	22.877.263	0	0	22.877.263
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	25.748.262	0	0	25.748.262
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	-20.477.108	-1.273.297	0	-21.750.405
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	1.457.468	0	493.981	963.487
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	<b>193.982.196</b>	<b>609.392</b>	<b>1.668.875</b>	<b>192.922.713</b>
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	0	0	0	0
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	128	0	0	0	0
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	<b>193.982.196</b>	<b>609.392</b>	<b>1.668.875</b>	<b>192.922.713</b>
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
uz nerevidirana financijska izvješća  
za razdoblje 01.01. do 30.09.2010. godine**

**Karlovac, listopad 2010.**

---

## **SADRŽAJ**

1. IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.09.2010.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠĆA

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA**  
**uz NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA**  
**za razdoblje 1.1. do 30.09.2010. godine**

Imovina Banke na dan 30.09.2010. iznosi 2,328 milijuna kuna te se od konca protekle godine povećala za 10,3%, kao rezultat povećanja gotovine, portfelja trezorskih zapisa, depozita kod drugih banaka i vrijednosnih papira u ukupnom iznosu od 257,1 milijun kuna. U strukturi imovine najveći udio imaju krediti klijentima od 49,5%, koji su se smanjili za 7,5% od početka godine. Iznos smanjenja kredita klijentima u apsolutnoj veličini je 92,9 milijuna kuna. Omjer kredita trgovačkim društvima uključujući banke i financijske institucije prema kreditima građana iznosi 60:40%. U odnosu na kraj godine, krediti iz linija HBOR-a su se povećali za 26 milijuna kuna te koncem lipnja inose 222 milijuna kuna. Povećanje bilančnih stavki ulaganja u podružnice i preuzete imovine je rezultat preuzimanja poslovnih prostora u kojima je Banka otvorila poslovnice i poslovnih udjela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Na strani izvora porast je ostvaren na po svim vrstama depozita od 213 milijuna kuna, pretežno u stranim valutama. Depoziti žiro i tekućih računa državnih poduzeća i ostalih trgovačkih društava su povećali za 14,8, odnosno 13,4 milijuna kuna, a stanovništva za 12,9 milijun kuna. Ukupni depoziti stanovništva porasli za 191,7 milijuna kuna, uz trend konverzije kunskih u devizne izvore. Ukupni oročeni depoziti su porasli 158,8 milijuna kuna, također uz zamjenu kunskih u devizne. U strukturi oročenih depozita, stanovništvo bilježi porast od 170,8 milijun kuna, a banke i nebankarske financijske institucije pad od 44,7 milijun kuna. Ostala trgovačka društva su smanjila oročene depozite u Banci za 9,4 milijuna kuna.

Koncem rujna ove godine Banka je ostvarila neto kamatni prihod od 36,4 milijuna kuna te neto nekamatnog prihoda 21,7 milijuna kuna. Ukupni kamatni prihod bilježi pad od 5,8 milijuna kuna u usporedbi s rezultatom za rujnu protekle godine, dok su rashodi od kamata porasli za 4 milijuna kuna. Smanjenje poslovne aktivnosti je utjecalo na pad prihoda od bankovnih usluga klijentima banke u iznosu 1,1 milijuna kuna, kao i troškova naknada po uslugama u iznosu od 2,9 milijuna kuna u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine. Neto prihod od provizija i naknada je time porastao za 1,8 milijuna kuna.

Reklasifikacijom imovine tijekom protekle godine zamijenjene su pozicije računa dobiti i gubitka u kojima se iskazuju prihodi i rashodi po revalorizaciji financijskih instrumenata i tih portfelja.

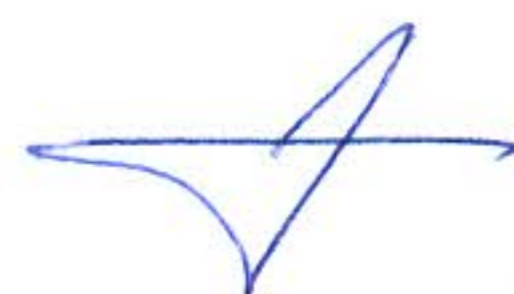
Troškovi izdvajanja rezervacija za potencijalne gubitke su u prvih devet mjeseci ove godine smanjeni za 4 milijuna kuna, dok su opći administrativni troškovi i amortizacija povećani u odnosu na rujnu prethodne godine za 5,3 milijuna kuna. Kumulativno u 2010. godini je ostvaren negativni rezultat od 1,3 milijuna kuna.



Početak godine uplaćen je iznos od 11,7 milijuna kuna u hibridni instrument izdan od strane Banke u cilju dodatnog jačanja jamstvenog kapitala, koji koncem rujna iznosi 225 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala koncem rujna tekuće godine iznosi 12,22%.

U Karlovcu, listopad 2010.

Predsjednik Uprave



Sandi Šola

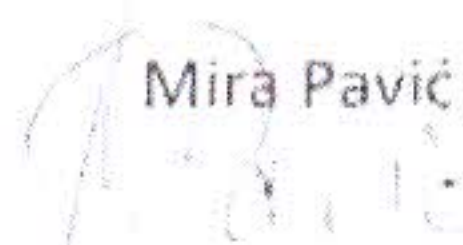


IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA  
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.09.2010. GODINE

Prema našem najboljem saznanju :

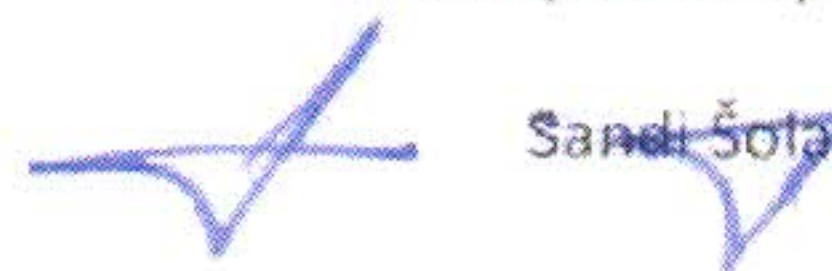
1. Skraćeni set tromjesečnih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d. Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvješćivanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke 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

  
Sandi Šota

Karlovac, 29.10.2010.g.