

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

31.3.2011

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): **03123014**

Matični broj subjekta **020000334**

Osobni identifikacijski broj (OIB): **08106331075**

Tvrtka izdavateljca: **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** j zaposlenih: **242**

(krajem tromjesečja)

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

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): Sjedište: MB:

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



(Handwritten signature)

 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	227.382.602	242.985.283
I. Gotovina	002	26.828.645	26.092.169
II. Depoziti kod HNB-a	003	200.553.957	216.893.114
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	315.508.372	194.706.909
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	145.963.760	146.630.754
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	27.217.724	27.050.502
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO	008	159.629.319	164.200.416
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE	009	87.244.741	140.958.273
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	200.059	181.355
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.105.339.951	1.031.236.935
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	79.502.912	32.026.385
L) PREUZETA IMOVINA	014	32.031.991	34.735.917
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	90.676.100	89.532.780
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	39.113.364	79.312.925
O) UKUPNO AKTIVA	017	2.309.810.895	2.183.558.434
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	100.448.642	100.834.410
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	133.113.811	133.113.811
II. KAPITALNE REZERVE	020	31.259.000	31.259.000
III. REZERVE IZ DOBITI	021	22.877.263	22.877.263
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	25.748.262	5.271.154
VI. PRENESENI GUBITAK	024	-20.477.108	-90.623.836
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	0	1.090.112
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	-90.623.836	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA	027	-1.448.750	-2.153.094
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	199.500.247	228.557.310
C) DEPOZITI	030	1.887.261.874	1.734.661.059
D) OSTALI KREDITI	031	0	0
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE	032	6.003	8.333
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	56.258.208	56.240.185
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	66.335.921	63.257.137
J) UKUPNO – PASIVA	037	2.309.810.895	2.183.558.434
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	395.260.605	358.085.341
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

1.1.2011

do

31.3.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznak	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	28.650.175	28.650.175	32.637.254	32.637.254
a) od građana	042	10.336.369	10.336.369	10.911.168	10.911.168
b) od poduzeća	043	11.343.388	11.343.388	10.352.814	10.352.814
c) od financijskih institucija	044	809.900	809.900	471.270	471.270
d) ostali prihodi od kamata	045	6.160.518	6.160.518	10.902.002	10.902.002
2. Rashodi od kamata	046	19.026.978	19.026.978	19.007.679	19.007.679
a) prema građanima	047	11.462.147	11.462.147	13.135.959	13.135.959
b) prema poduzećima	048	1.621.272	1.621.272	1.156.226	1.156.226
c) prema financijskim institucijama	049	3.357.161	3.357.161	2.404.090	2.404.090
d) ostali rashodi od kamata	050	2.586.398	2.586.398	2.311.404	2.311.404
3. Neto prihodi od kamata	051	9.623.197	9.623.197	13.629.575	13.629.575
4. Prihodi od provizija i naknada	052	5.955.852	5.955.852	5.250.715	5.250.715
5. Troškovi provizija i naknada	053	1.802.910	1.802.910	1.475.083	1.475.083
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	4.152.942	4.152.942	3.775.632	3.775.632
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	055	0	0	668.432	668.432
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	2.391.026	2.391.026	1.641.373	1.641.373
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	871	871	1.160	1.160
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer	058	1.425.297	1.425.297	608.837	608.837
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	0	0	-5.331.000	-5.331.000
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	298.429	298.429	-204.365	-204.365
15. Ostali prihodi	063	1.399.658	1.399.658	502.669	502.669
16. Ostali troškovi	064	1.149.357	1.149.357	971.808	971.808
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	20.275.151	20.275.150	18.947.190	18.947.190
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za	066	-2.133.087	-2.133.087	-4.626.685	-4.626.685
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	901.011	901.011	-5.716.976	-5.716.976
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	-3.034.099	-3.034.099	1.090.112	1.090.112
21. Porez na dobit	069	0	0	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	-3.034.099	-3.034.099	1.090.112	1.090.112
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
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 1.1.2011 do 31.3.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	-3.034.099	1.090.112
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	901.011	-5.716.796
3. Amortizacija	077	2.073.392	1.927.848
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	1.425.297	608.837
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobici/gubici	080	-2.441.161	-704.344
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	0	668.432
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	5.675.129	1.377.476
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	20.812.115	-666.994
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	9.004	18.704
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-1.710.947	78.839.455
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	15.480.569	-54.322.369
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	224	167.222
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	3.006.259	-71.321.721
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	22.594.839	-81.279.094
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-871	2.330
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-9.829.665	-3.078.784
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	54.961.096	-132.389.686
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-2.194.341	-784.528
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	0	46.808.095
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	096	-2.813.976	-4.600.643
4. Prilježene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	-10.246.997	-41.893.584
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-15.255.314	-470.660
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-2.606.369	29.057.063
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	11.698.051	-18.023
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	-250.937	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	8.840.745	29.039.040
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	63.801.841	29.039.040
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-15.255.314	-132.860.346
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	225.020.096	372.842.525
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	48.546.527	
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	103.821.306
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	273.566.623	269.021.218

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2011 do 31.3.2011

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12. prethodne godine	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
1. Upisani kapital	113	133.113.811	0	0	133.113.811
2. Kapitalne rezerve	114	31.259.000	0	0	31.259.000
3. Rezerve iz dobiti	115	22.877.263	0	0	22.877.263
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	5.271.154	0	0	5.271.154
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	-90.623.836	1.090.112	0	-89.533.724
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	-1.448.750	-704.344	0	-2.153.094
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	100.448.642	385.768	0	100.834.410
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
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	100.448.642	385.768	0	100.834.410
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

u kunama

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. (2) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj objavljuju se u punom sadržaju sukladno odgovarajućim odredbama standarda financijskog izvještavanja. (3) Uz pretpostavku da su bilješke uz zadnji godišnji financijski izvještaj javno dostupne, bilješke u izvještaju za razdoblja tijekom godine sadrže samo objašnjenja poslovnih događaja koji su značajni za razumjevanje promjena financijskog položaja i uspješnosti poslovanja izdavatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.03.2011. godine**

Karlovac, travanj 2011.



SADRŽAJ

1. IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.03.2011.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠĆA

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINACIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 31.03.2011. godine**

Imovina Banke na dan 31.03.2011. iznosi 2,183 milijuna kuna što je veće za 2,4% više od istog razdoblja prošle godine, pri čemu se najveći porast bilježi u portfelju obveznica i trezorskih zapisa od 73%. U strukturi imovine najveći udio imaju krediti klijentima od 47,2 %, gdje je zabilježeno smanjenje od 6,7% od početka godine povećanom naplatom i smanjenim obujmom neto novoodobrenih kredita. Istovremeno, Banka je povećala kamatonsnu aktivnu u portfelju nerizičnih vrijednosnih papira, trezorskih zapisa Ministarstva financija i državnih obveznica za 59 milijuna kuna ili 14%. U strukturi bilance na dan 31. 03. 2011. godine portfelj vrijednosnih papira čini 22% a depoziti u stranim i domaćim bankama 20%. Time je zadržana visoka razina vrijednosnih papira u iznosu od 674 milijuna kuna. Omjer kredita trgovačkim društvima prema kreditima građana iznosi koncem ožujka iznosi 56:44 te je promjenjen u korist sektora stanovništva u odnosu na početak godine, kada je iznosio 58:42.

Na strani izvora, depoziti stanovništva su se zadržali na istoj razini ostvarivši blagi pad od 1,5%, dok su depoziti pravnih osoba smanjeni za 22%. Ukupni depoziti stanovništva koncem ožujka tekuće godine iznose 1.26 milijarde kuna, a pravnih osoba 477 milijuna kuna.

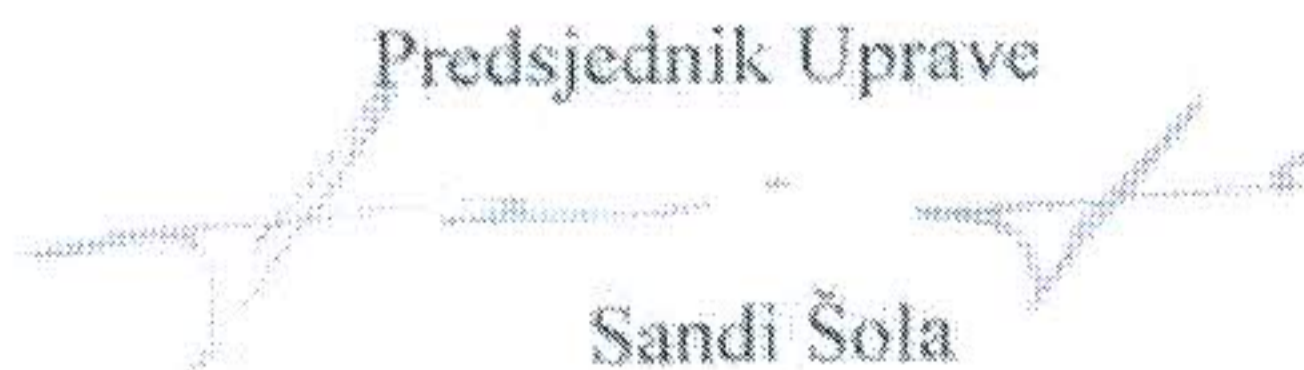
U prvom kvartalu ove godine Banka je ostvarila 4 milijuna kuna kamatnog prihoda više nego u istom razdoblju protekle godine, djelomično s osnove kamatonosne aktive koju čine vrijednosni papiri. Kamatni rashod ostvaren u prvom kvartalu 2011. godine je ostao na razini istog razdoblja predhodne godine, s time da je kamatna stopa na izvore manja, ali je porastao prosječni volumen depozita u usporedbi dvaju razdoblja.

U prvom kvartalu tekuće godine Banka bilježi smanjenje svih stavka općih administrativnih troškova i amortizacije. Tako su troškovi djelatnika smanjeni za milijun kuna, dok ostali troškovi bilježe smanjenje od 327 tisuća kuna.

Rezerviranja za potencijalne gubitke su u prva tri mjeseca ove godine smanjeni za 4,6 milijuna kuna smanjenjem osnovice za izračun. Time je banka u prvom kvartalu ostvarila neto dobit od 1,09 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala koncem lipnja tekuće godine iznosi 10,06%.

U Karlovcu, travanj 2011.



Predsjednik Uprave

Sandi Šola

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.03.2011.**

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d. Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja 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 i izvješćivanja:


Mira Pavić



Predsjednik Uprave:


Sandi Šola