

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

30.6.2011

**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: 240

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MIRA PAVIĆ

(unos 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: ŠOLA SANDI

(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

30.6.2011

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje | Tekuće<br>razdoblje  |
|--|---------------|------------------------|----------------------|
| 1  | 2             | 3                      | 4                    |
| <b>IMOVINA</b>   |               |                        |                      |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)   | 001           | 227.382.602            | 211.879.612          |
| 1.1. Gotovina  | 002           | 26.828.645             | 24.443.875           |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a  | 003           | 200.553.957            | 187.435.737          |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA   | 004           | 315.508.372            | 200.347.057          |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a  | 005           | 146.584.023            | 110.784.852          |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE                                       | 006           | 0                      | 0                    |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI  | 007           | 27.333.384             | 27.104.809           |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE                                       | 008           | 158.893.396            | 183.668.543          |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE                               | 009           | 87.244.741             | 174.300.985          |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA   | 010           | 0                      | 3.120                |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA  | 011           | 201.544                | 165.386              |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA  | 012           | 1.105.338.466          | 975.828.038          |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE                                      | 013           | 79.502.912             | 32.026.385           |
| 12. PREUZETA IMOVINA   | 014           | 32.031.991             | 40.656.026           |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)   | 015           | 90.676.100             | 89.813.720           |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA   | 016           | 39.113.364             | 34.068.066           |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>  | <b>017</b>    | <b>2.309.810.895</b>   | <b>2.080.646.599</b> |
| <b>OBVEZE</b>  |               |                        |                      |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | 018           | 199.500.247            | 296.308.441          |
| 1.1. Kratkoročni krediti   | 019           | 62.600.000             | 158.300.000          |
| 1.2. Dugoročni krediti   | 020           | 136.900.247            | 138.008.441          |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)   | 021           | 1.887.261.873          | 1.549.762.109        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima   | 022           | 354.784.673            | 275.186.159          |
| 2.2. Štedni depoziti   | 023           | 235.567.965            | 234.627.341          |
| 2.3. Oročeni depoziti  | 024           | 1.296.909.235          | 1.039.948.609        |
| 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  | 028           | 6.003                  | 2.983                |
| 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           | 56.258.208             | 80.171.170           |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE   | 034           | 66.335.921             | 58.160.958           |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>  | <b>035</b>    | <b>2.209.362.252</b>   | <b>1.984.405.661</b> |
| <b>KAPITAL</b>   |               |                        |                      |
| 1. DIONIČKI KAPITAL  | 036           | 164.372.811            | 164.372.811          |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE   | 037           | -90.623.836            | -2.979.124           |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)  | 038           | 5.271.155              | -62.475.419          |
| 4. ZAKONSKE REZERVE  | 039           | 2.611.486              | 0                    |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE   | 040           | 20.265.777             | 0                    |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA | 041           | -1.448.750             | -2.677.330           |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE  | 042           | 0                      | 0                    |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>  | <b>043</b>    | <b>100.448.643</b>     | <b>96.240.938</b>    |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>  | <b>044</b>    | <b>2.309.810.895</b>   | <b>2.080.646.599</b> |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>           |               |                        |                      |
| 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 **1.1.2011** do **30.6.2011**

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodno razdoblje |                    | Tekuće razdoblje  |                   |
|--|---------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|  |               | Kumulativ           | Tromjese<br>će     | Kumulativ         | Tromjeseće        |
|  |               | 3                   | 4                  | 5                 | 6                 |
| 1  | 2             | 3                   | 4                  | 5                 | 6                 |
| 1. Kamatni prihodi   | 048           | 69.568.828          | 40.918.653         | 60.337.531        | 27.700.276        |
| 2. Kamatni troškovi  | 049           | 39.204.270          | 20.177.292         | 35.225.660        | 16.217.982        |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>   | <b>050</b>    | <b>30.364.558</b>   | <b>20.741.361</b>  | <b>25.111.871</b> | <b>11.482.294</b> |
| 4. Prihodi od provizija i naknada  | 051           | 12.599.995          | 6.644.143          | 10.835.377        | 5.584.661         |
| 5. Troškovi provizija i naknada  | 052           | 4.334.937           | 2.532.027          | 3.886.790         | 2.411.707         |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>   | <b>053</b>    | <b>8.265.058</b>    | <b>4.112.116</b>   | <b>6.948.587</b>  | <b>3.172.954</b>  |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                           | 054           | 0                   | 0                  | 0                 | 0                 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja   | 055           | 5.365.409           | 2.974.383          | 3.395.723         | 1.754.350         |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata   | 056           | 292.869             | 291.998            | 5.426             | 4.266             |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje                                    | 057           | 921.798             | -503.499           | 2.068.266         | 1.459.429         |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za  | 058           | 0                   | 0                  | -5.331.000        | 0                 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do   | 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   | 061           | 422.211             | 422.211            | 668.432           | 0                 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja   | 062           | 48.115              | 48.115             | 0                 | 0                 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika  | 063           | -355.970            | -654.399           | -329.451          | -125.086          |
| 17. Ostali prihodi   | 064           | 2.291.407           | 891.749            | 1.011.605         | 508.937           |
| 18. Ostali troškovi  | 065           | 2.074.180           | 924.823            | 2.200.151         | 914.941           |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija   | 066           | 42.287.971          | 22.012.820         | 35.954.292        | 17.320.503        |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>                              | <b>067</b>    | <b>3.253.304</b>    | <b>5.386.392</b>   | <b>-4.604.984</b> | <b>21.700</b>     |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke   | 068           | 17.576.786          | 16.675.775         | -1.625.860        | 4.090.936         |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>  | <b>069</b>    | <b>-14.323.482</b>  | <b>-11.289.383</b> | <b>-2.979.124</b> | <b>-4.069.236</b> |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>  | <b>070</b>    | <b>0</b>            | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>   | <b>071</b>    | <b>-14.323.482</b>  | <b>-11.289.383</b> | <b>-2.979.124</b> | <b>-4.069.236</b> |
| 25. Zarada po dionici  | 072           | 0                   | 0                  | 0                 | 0                 |
| <b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)</b> |               |                     |                    |                   |                   |
| <b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>  | <b>073</b>    |                     |                    |                   |                   |
| <b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>   | <b>074</b>    |                     |                    |                   |                   |
| <b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>  | <b>075</b>    | 0                   | 0                  | 0                 | 0                 |

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA**  
u razdoblju od 01.01.2011. do 30.06.2011.

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|------------|---------------------|------------------|
| 1   | 2          | 3                   | 4                |
| <b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>  |            |                     |                  |
| <b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>                                      | <b>001</b> | 7.497.006           | 905.090          |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja   | 002        | -14.323.482         | -2.979.124       |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke   | 003        | 17.576.786          | -1.625.860       |
| 1.3. Amortizacija   | 004        | 4.126.125           | 3.842.408        |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG                                 | 005        | 921.798             | 2.068.266        |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine   | 006        | 0                   | 827.980          |
| 1.6. Ostali dobiti / gubici   | 007        | -804.221            | -1.228.580       |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>  | <b>008</b> | 2.919.210           | 97.331.056       |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a   | 009        | -1.812.865          | 18.212.534       |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a   | 010        | -40.625.017         | 35.799.171       |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama   | 011        | -39.460.766         | 36.158           |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima  | 012        | 91.461.204          | 132.182.248      |
| 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        | 99.516              | 228.575          |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015        | -6.842.862          | -89.124.510      |
| 2.8. Ostala poslovna imovina  | 016        | 0                   | -3.120           |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>  | <b>017</b> | 95.090.494          | -345.677.747     |
| 3.1. Depoziti po viđenju  | 018        | 9.113.721           | -79.598.514      |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti  | 019        | 93.892.186          | -257.901.250     |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | 020        | -1.501              | -3.020           |
| 3.4. Ostale obveze  | 021        | -7.913.912          | -8.174.963       |
| <b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>                                 | <b>022</b> | 105.506.710         | -247.441.601     |
| 5. Plaćeni porez na dobit   | 023        | 0                   | 0                |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>  | <b>024</b> | 105.506.710         | -247.441.601     |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>  |            |                     |                  |
| <b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>   | <b>025</b> | -38.122.231         | 14.268.674       |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine   | 026        | -3.826.348          | -3.139.577       |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                     | 027        | -22.562.386         | 46.808.095       |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja     | 028        | -2.878.068          | -24.775.147      |
| 7.4. Primljene dividende  | 029        | 0                   | 0                |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti   | 030        | -8.855.429          | -4.624.697       |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>   |            |                     |                  |
| <b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>  | <b>031</b> | 11.801.091          | 120.721.156      |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita   | 032        | 399.722             | 96.808.194       |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | 033        | 0                   | 0                |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata  | 034        | 11.401.369          | 23.912.962       |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala   | 035        | 0                   | 0                |
| 8.5. Isplaćena dividenda  | 036        | 0                   | 0                |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti   | 037        | 0                   | 0                |
| <b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>  | <b>038</b> | 79.185.570          | -112.451.771     |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine  | 039        | 0                   | 0                |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>   | <b>040</b> | 79.185.570          | -112.451.771     |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>  | <b>041</b> | 226.951.152         | 372.842.524      |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>  | <b>042</b> | 306.136.722         | 260.390.753      |

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od

do

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje | Tekuće<br>razdoblje |
|--|---------------|------------------------|---------------------|
| 1  | 2             | 3                      | 4                   |
| <b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>   |               |                        |                     |
| <b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>  | <b>001</b>    | 0                      | 0                   |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici   | 002           |                        |                     |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije   | 003           |                        |                     |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci  | 004           |                        |                     |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije   | 005           |                        |                     |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja   | 006           |                        |                     |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti<br>u računu dobiti i gubitka                               | 007           |                        |                     |
| 1.7. Ostali primici  | 008           |                        |                     |
| 1.8. Ostali izdaci   | 009           |                        |                     |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>   | <b>010</b>    | 0                      | 0                   |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a  | 011           |                        |                     |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a  | 012           |                        |                     |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama  | 013           |                        |                     |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima   | 014           |                        |                     |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi<br>trgovanja   | 015           |                        |                     |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju   | 016           |                        |                     |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne<br>trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 017           |                        |                     |
| 2.8. Ostala imovina  | 018           |                        |                     |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>   | <b>019</b>    | 0                      | 0                   |
| 3.1. Depoziti po viđenju   | 020           |                        |                     |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti   | 021           |                        |                     |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje   | 022           |                        |                     |
| 3.4. Ostale obveze   | 023           |                        |                     |
| <b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije<br/>plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>                    | <b>024</b>    | 0                      | 0                   |
| 5. Plaćeni porez na dobit  | 025           |                        |                     |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>   | <b>026</b>    | 0                      | 0                   |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>   |               |                        |                     |
| <b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>  | <b>027</b>    | 0                      | 0                   |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne<br>imovine  | 028           |                        |                     |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice,<br>pridružena društva i zajedničke pothvate                      | 029           |                        |                     |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira<br>i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja      | 030           |                        |                     |
| 7.4. Prilježene dividende  | 031           |                        |                     |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti   | 032           |                        |                     |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>  |               |                        |                     |
| <b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>   | <b>033</b>    | 0                      | 0                   |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita   | 034           |                        |                     |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | 035           |                        |                     |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata  | 036           |                        |                     |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala  | 037           |                        |                     |
| 8.5. Isplaćena dividenda   | 038           |                        |                     |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti  | 039           |                        |                     |
| <b>9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)</b>   | <b>040</b>    | 0                      | 0                   |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine   | 041           |                        |                     |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)</b>  | <b>042</b>    | 0                      | 0                   |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>   | <b>043</b>    |                        |                     |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>   | <b>044</b>    | 0                      | 0                   |

\* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

30.06.2011.

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP oznaka | Raspodjelo dioničarima matičnog društva |                   |                                       |                          |                               |  |                 |             |  |  | Ukupno kapital i rezerve |
|--|------------|---|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------|--|--|--------------------------|
|  |            | 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 |             |  |  |                          |
|  | <b>2</b>   | <b>3</b>                                | <b>4</b>          | <b>5</b>                              | <b>6</b>                 | <b>7</b>                      | <b>8</b>   | <b>9</b>        | <b>10</b>   |  |  |                          |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine   | 001        | 166.259.000                             | -1.886.189        | 22.877.263                            | 5.271.154                | -90.623.836                   | -1.448.750   | 0               | 100.448.642 |  |  |                          |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka                        | 002        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)                        | 003        | 166.259.000                             | -1.886.189        | 22.877.263                            | 5.271.154                | -90.623.836                   | -1.448.750   | 0               | 100.448.642 |  |  |                          |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za                                     | 004        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Promjena ter vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju  | 005        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | -1.228.580   | 0               | -1.228.580  |  |  |                          |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi           | 006        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                 | 007        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | -1.228.580   | 0               | -1.228.580  |  |  |                          |
| Dobit / gubitak tekuće godine  | 009        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | -2.979.124                    | 0  | 0               | -2.979.124  |  |  |                          |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)                   | 010        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | -2.979.124                    | -1.228.580   | 0               | -4.207.704  |  |  |                          |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala                                       | 011        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica  | 012        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Ostale promjene  | 013        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Prijenos u rezerve   | 014        | 0                                       | 0                 | -22.877.263                           | -5.271.154               | 28.148.417                    | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Isplata dividende  | 015        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Raspodjela dobiti (014+015)  | 016        | 0                                       | 0                 | -22.877.263                           | -5.271.154               | 28.148.417                    | 0  | 0               | 0           |  |  |                          |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)                          | 017        | 166.259.000                             | -1.886.189        | 0                                     | 0                        | -65.454.543                   | -2.677.330   | 0               | 96.240.938  |  |  |                          |

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
uz nerevidirana financijska izvješća  
za razdoblje 01.01. do 30.06.2011. godine**

**Karlovac, srpanj 2011.**

---

**SADRŽAJ**

1. IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.06.2011.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠĆA



**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
uz NEREVIDIRANA FINACIJSKA IZVJEŠĆA  
za razdoblje 1.1. do 30.06.2011. godine**

U prvom polugodištu tekuće godine Banka bilježi smanjenje svih stavka općih administrativnih troškova i amortizacije za 5 milijuna kuna. Tako su troškovi djelatnika smanjeni za 2 milijuna kuna, troškovi amortizacije su povećani za 1,6 milijun kuna, dok ostali troškovi bilježe smanjenje od 4,3 milijuna kuna. *(Promjenom metodologije izrade TFI izvješća, troškovi amortizacije se klasificiraju u OAT umjesto u ostale troškove)*

Troškovi rezerviranja za potencijalne gubitke su u prvih šest mjeseci ove godine povećani za 2,6 milijuna kuna. Time je banka u prvom kvartalu ostvarila neto gubitak od 3 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala koncem lipnja tekuće godine iznosi 12,40%.

Imovina Banke na dan 30.06.2011. iznosi 2,080 milijuna kuna što je 9,9% manje od istog razdoblja prošle godine. Prodajom imovine u pridruženom društvu Investholding d.d. Karlovac, Banka je smanjila vrijednost udjela u vlasništvu te je na taj način povećala jamstveni kapital i adekvatnost jamstvenog kapitala. Također, naplatom dospjelih plasmana i smanjenjem portfelja kredita klijentima te povećanjem dopunskog kapitala u iznosu od 24 milijuna kuna osigurana je stopa adekvatnosti kapitala od 12,4%. Smanjenje oročenih i a'vista depozita koje se u najvećoj mjeri odnosi na sredstva pravnih osoba rezultiralo je smanjenjem Bančinih depozita u stranim bankama, uz visoke rezerve sekundarne likvidnosti. Portfelj vrijednosnih papira, primarno državnih obveznica i trezorskih zapisa je povećan za 74 milijuna kuna u razdoblju.

U strukturi imovine najveći udio imaju krediti klijentima od 47,2 %, vrijednosni papiri 24%, te depoziti u bankama i HNB-i 20%. Omjer kredita trgovačkim društvima prema kreditima građana iznosi koncem ožujka iznosi 54:46 te je promjenjen u korist sektora stanovništva u odnosu na početak godine, kada je iznosio 58:42.

Ukupni depoziti stanovništva koncem ožujka tekuće godine iznose 1.24 milijarde kuna, a pravnih osoba 304 milijuna kuna. U prvom kvartalu ove godine Banka je ostvarila 5,2 milijuna kuna neto kamatnog prihoda više nego u istom razdoblju protekle godine. Kamatni prihod od nadoknadivih plasmana ja smanjen za 5,1 milijuna kuna smanjenjem prosječnog stanja portfelja. Naplata ranije isključenog kamatnog prihoda za razdoblje iznosi 6,2 milijuna kuna, što je za 4 milijuna kuna manje u odnosu na prvih šest mjeseci protekle godine. Kamatni rashod s osnova depozita ostvaren u prvom kvartalu 2011. godine iznosi 28 milijuna kuna te je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjen za 4,4 milijuna kuna. Prihodi od nakanada i provizija su u odnosu na lipanj 2010. godine ostvarili pad od 1,8 milijuna kuna s osnova smanjenog prihoda od bankovnih usluga. Ostali nekamatni prihodi bilježe pad od 7,5 milijuna kuna s osnova revalorizacije ostale financijske imovine.

U Karlovcu, srpanj 2011.

Predsjednik Uprave



Sandi Šola

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA  
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.06.2011. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

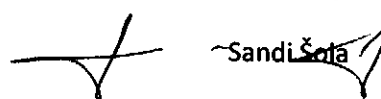
1. Skraćeni set polugodišnjih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d. Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvješćivanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke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

Direktor Sektora Računovodstva

 Mira Pavić



Predsjednik Uprave

 Sandi Šota

Karlovac, 28.07.2011.g.