

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

30.9.2011

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

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtna izdavačelja: **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](mailto:karlovacka.banka@kaba.hr)Internet adresa: [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr)Šifra i naziv općine/grada: 179 **KARLOVAC**Šifra i naziv županije: 4 **KARLOVAC**Broj zaposlenih: 236  
(krajem izvještajnog razdoblja)Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtna 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](mailto:mira.pavic@kaba.hr)Prezime i ime: **MARIJANA TRPČIĆ-REŠKOVAC**

(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 izdavačelja.

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



## BILANCA

stanje na dan

30.9.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	227.382.602	216.729.315
1.1. Gotovina	002	26.828.645	27.187.160
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	200.553.957	189.542.155
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	315.508.372	178.522.428
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	146.584.023	88.190.454
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	27.037.395
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	008	158.893.396	130.689.711
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE	009	87.244.741	168.862.819
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	21.221
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	201.544	149.462
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.105.338.466	971.703.802
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	79.502.912	32.026.385
12. PREUZETA IMOVINA	014	32.031.991	40.678.120
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	90.676.100	88.227.148
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	39.113.364	27.083.891
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>2.309.810.895</b>	<b>1.969.922.151</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	199.500.247	170.841.762
1.1. Kratkoročni krediti	019	62.600.000	34.300.000
1.2. Dugoročni krediti	020	136.900.247	136.541.762
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.887.261.873	1.574.805.948
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	354.784.673	288.412.396
2.2. Štedni depoziti	023	235.567.965	235.258.981
2.3. Oročeni depoziti	024	1.296.909.235	1.051.134.571
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	18.794
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	81.454.930
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	66.335.921	53.702.861
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.209.362.252</b>	<b>1.880.824.295</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	164.372.811	164.372.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-90.623.836	-9.626.617
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	-3.172.919
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>89.097.856</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>2.309.810.895</b>	<b>1.969.922.151</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 **30.9.2011**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjese čje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	96.807.159	27.238.331	85.338.400	25.000.869
2. Kamatni troškovi	049	60.403.606	21.199.336	51.412.249	16.186.589
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>36.403.553</b>	<b>6.038.995</b>	<b>33.926.151</b>	<b>8.814.280</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	19.345.707	6.745.712	16.177.125	5.341.748
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.038.966	2.704.029	6.029.581	2.142.791
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>12.306.741</b>	<b>4.041.683</b>	<b>10.147.544</b>	<b>3.198.957</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	7.561.604	2.196.195	6.307.116	2.911.393
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	293.364	495	25.747	20.321
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	2.337.962	1.416.164	-5.991.819	-8.060.085
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 proizašao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i	061	422.211	0	668.432	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	63.475	15.360	10.800	10.800
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-142.493	213.477	-363.378	-33.927
17. Ostali prihodi	064	4.143.676	1.852.269	1.835.913	824.308
18. Ostali troškovi	065	5.330.699	1.733.099	3.540.680	1.340.529
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	62.671.224	21.906.673	52.969.962	17.015.670
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>	<b>067</b>	<b>-4.611.830</b>	<b>-7.865.134</b>	<b>-15.275.136</b>	<b>-10.670.152</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-3.338.533	-20.915.319	-5.648.519	-4.022.659
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>-1.273.297</b>	<b>13.050.185</b>	<b>-9.626.617</b>	<b>-6.647.493</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>-1.273.297</b>	<b>13.050.185</b>	<b>-9.626.617</b>	<b>-6.647.493</b>
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popuniaviti banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.09.2011. 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>	3.433.670	-17.304.838
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	-1.273.297	-9.626.617
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	-3.338.533	-5.648.519
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	6.201.519	5.724.259
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	2.337.962	-5.991.819
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	0	641.259
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	-493.981	-2.403.401
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-28.330.829	145.910.096
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	-7.202.961	20.914.190
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	-35.380.219	58.393.569
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	213.355	52.082
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	95.693.630	141.901.746
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	99.663	295.989
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	-81.754.297	-75.626.259
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>		-21.221
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	204.125.209	-325.076.194
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	44.401.050	-66.372.277
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	168.682.973	-246.083.648
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	-1.724	12.791
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-8.957.090	-12.633.060
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	179.228.050	-196.470.936
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	0	0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	179.228.050	-196.470.936
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-87.235.774	73.207.658
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-1.428.477	-3.916.566
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	-57.692.912	48.144.959
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	<b>028</b>	-1.812.087	28.203.685
7.4. Primitve dividende	<b>029</b>	0	10.800
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	-26.302.298	764.780
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	14.642.498	-3.461.763
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitvenih kredita	<b>032</b>	2.086.197	-28.658.485
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	11.848.506	25.196.722
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	707.795	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	106.634.774	-126.725.041
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	0	0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	106.634.774	-126.725.041
<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>	333.585.926	246.117.483



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

u razdoblju od

do

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće 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 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 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 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 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 imovine	028		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	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**

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2011.		do		30.09.2011.		u kunama	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	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	
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>	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 prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-1.724.169	0	-1.724.169	
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	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	008	0	0	0	0	0	-1.724.169	0	-1.724.169	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	-9.626.617	0	0	-9.626.617	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	010	0	0	0	0	-9.626.617	-1.724.169	0	-11.350.786	
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	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	016	0	0	-22.877.263	-5.271.154	28.148.417	0	0	0	
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	017	166.259.000	-1.886.189	0	0	-72.102.036	-3.172.919	0	89.097.856	

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 30.09.2011. godine**

**Karlovac, listopad 2011.**

---

## **SADRŽAJ**

1. IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.09.2011.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠĆA



**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
uz NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA  
za razdoblje 1.1. do 30.09.2011. godine**

Imovina Banke na dan 30.09.2011. iznosi 1,970 milijuna kuna, pri čemu je promjenjena struktura bilance. Prodajom imovine u pridruženom društvu Investholding d.d. Karlovac, Banka je smanjila poziciju vlasničkih udjela u vlasništvu. U promatranom razdoblju također je povećan jamstveni kapital uplatom u iznosu od 24 milijuna kuna. Također, pojačana je i naplata dospjelih plasmana, što je također imalo efekata na povećanje jamstvenog kapitala. Portfelj vrijednosnih papira, primarno državnih obveznica i trezorskih zapisa je ostao na istoj razini uz reklasifikaciju po portfeljima, čime su zadržane visoke rezerve likvidnosti.

U strukturi imovine najveći udio imaju krediti klijentima od 49%, zatim vrijednosni papiri 21%, te depoziti u bankama i HNB-u 9%. Omjer kredita pravnim osobama prema kreditima građana iznosi koncem ožujka iznosi 53:47 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 1,9%, pri čemu štedni i depoziti tekućih računa bilježe blagi porast. Ukupni depoziti stanovništva koncem ožujka tekuće godine iznose 1.29 milijarde kuna, a pravnih osoba 286 milijuna kuna.

U prvom kvartalu ove godine Banka je ostvarila 2,5 milijuna kuna neto kamatnog prihoda više nego u istom razdoblju protekle godine. Kamatni prihod od nadoknadivih plasmana ja smanjen za 12,6 milijuna kuna smanjenjem prosječnog stanja portfelja. Naplata ranije isključenog kamatnog prihoda za razdoblje iznosi 9,5 milijuna kuna, što je za 5 milijuna kuna manje u odnosu na devet mjeseci protekle godine. Kamatni rashod s osnova depozita ostvaren u 2011. godini iznosi 51,4 milijun kuna te je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjen za 9 milijuna kuna. Prihodi od nakanada i provizija su u odnosu na rujan 2010. godine ostvarili pad od 3,2 milijuna kuna s osnova smanjenaog prihoda od bankovnih usluga. Ostali nekamatni prihodi bilježe negativan rezultat od 2,8 milijuna kuna s osnova revalorizacije ostale financijske imovine i svođenja deviznih pozicija na srednji tešaj HNB-a.

U prvih devet mjeseci tekuće godine Banka bilježi smanjenje svih stavka općih administrativnih troškova i amortizacije za 7,4 milijuna kuna. Tako su troškovi djelatnika smanjeni za 3,7 milijuna kuna, troškovi amortizacije su povećani za 1,4 milijun kuna, dok ostali troškovi bilježe smanjenje od 1,8 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 devet mjeseci ove godine





povećani za 3,8 milijuna kuna. Time je banka u prvom kvartalu ostvarila neto gubitak od 9,6 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala koncem rujna tekuće godine iznosi 12%.

U Karlovcu, listopad 2011.

Predsjednik Uprave



Sandi Šola, v.r.

---



**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA  
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.09.2011. 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 Šola

Karlovac, 24.10.2011.g.