

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

31.12.2011

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtka 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: 226

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke 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: 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2011

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	227.382.602	231.216.810
1.1. Gotovina	002	26.828.645	26.601.220
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	200.553.957	204.615.590
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	315.508.372	155.290.287
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	146.584.023	67.091.604
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	27.333.384	26.929.995
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	158.893.396	216.035.373
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	87.244.741	89.292.520
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	0	25.415
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	201.544	131.993
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.105.338.466	866.108.434
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	79.502.912	32.026.386
12. PREUZETA IMOVINA	014	32.031.991	92.073.091
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	90.676.100	86.620.631
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	39.113.364	36.795.327
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.309.810.895	1.899.637.866
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	199.500.247	269.378.074
1.1. Kratkoročni krediti	019	62.600.000	134.300.000
1.2. Dugoročni krediti	020	136.900.247	135.078.074
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.887.261.873	1.401.170.572
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	354.784.673	226.270.883
2.2. Štedni depoziti	023	235.567.965	202.742.391
2.3. Oročeni depoziti	024	1.296.909.235	972.157.298
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	6.003	22.257
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	81.872.390
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	66.335.921	47.493.223
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.209.362.252	1.799.936.516
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	164.372.811	164.372.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-90.623.836	892.146
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 FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-1.448.750	-3.088.188
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	100.448.643	99.701.350
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.309.810.895	1.899.637.866
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2011

do 31.12.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	122.784.442	25.977.283	109.272.288	23.933.888
2. Kamatni troškovi	049	78.266.273	17.862.667	66.792.416	15.380.167
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	44.518.169	8.114.616	42.479.872	8.553.721
4. Prihodi od provizija i naknada	051	25.686.404	6.340.697	21.538.073	5.360.948
5. Troškovi provizija i naknada	052	9.802.107	2.763.141	8.050.307	2.020.726
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	15.884.297	3.577.556	13.487.766	3.340.222
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	10.142.150	2.580.546	7.984.425	1.677.309
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	294.398	1.034	33.031	7.284
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.660.062	1.322.100	-3.430.722	2.561.097
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	0	0	-5.626.457	-295.457
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljega	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 zajedničke pothvate	061	422.211	0	668.432	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	63.475	0	10.800	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-244.564	-102.071	-272.568	90.810
17. Ostali prihodi	064	12.121.684	7.978.008	5.399.071	3.563.158
18. Ostali troškovi	065	7.347.635	2.016.936	5.589.827	2.049.147
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	92.441.258	29.770.034	69.724.284	16.754.322
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-12.927.011	-8.315.181	-14.580.461	694.675
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	77.696.825	81.035.358	-15.472.607	-9.824.088
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-90.623.836	-89.350.539	892.146	10.518.763
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-90.623.836	-89.350.539	892.146	10.518.763
25. Zarada po dionici	072	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-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011 do 31.12.2011 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	-3.275.056	-11.939.485
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-90.623.836	892.146
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	77.696.825	-15.472.607
1.3. Amortizacija	004	8.229.549	7.490.601
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	1.422.406	-3.430.722
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	899.767
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	-2.318.670
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-50.571.760	347.361.325
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-13.852.501	9.188.344
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-39.316.132	79.492.419
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	10.014.572	69.551
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	63.679.033	256.850.094
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	-25.831.756	403.389
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-40.721.549	1.382.943
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-4.543.427	-25.415
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	278.591.740	-504.917.745
3.1. Depoziti po viđenju	018	88.510.907	-128.513.790
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	194.443.717	-357.577.511
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	4.276	16.254
3.4. Ostale obveze	021	-4.367.160	-18.842.698
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	224.744.924	-169.495.905
5. Plaćeni porez na dobit	023	-3.673.776	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	221.071.148	-169.495.905
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-83.313.627	-73.191.636
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-29.871.935	-4.334.899
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-57.692.912	48.144.958
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	4.187.745	-57.141.977
7.4. Primljene dividende	029	63.475	10.800
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	-59.870.518
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	11.310.326	95.492.009
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-21.044.333	69.877.827
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	35.264.376	25.614.182
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	-2.909.717	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	149.067.847	-147.195.532
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	308.300	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	149.376.147	-147.195.532
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	225.020.096	374.396.243
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	374.396.243	227.200.711

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjelo dioničarima matičnog društva										Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
		01.01.2011 do 31.12.2011										u kunama	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	166.259.000	-1.886.189	22.877.263	5.271.154	-90.623.836	-1.448.750					100.448.642	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine	003	166.259.000	-1.886.189	22.877.263	5.271.154	-90.623.836	-1.448.750					100.448.642	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-1.639.438					-1.639.438	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	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	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-1.639.438					-1.639.438	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	892.146	0	0	0	0	0	892.146	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	010	0	0	0	0	892.146	-1.639.438					-747.292	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	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	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	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	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	166.259.000	-1.886.189	0	0	-61.583.273	-3.088.188					99.701.350	

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 31.12.2011. godine**

Karlovac, siječanj 2012.

SADRŽAJ

1. IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.12..2011.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠĆA

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINACIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 31.12.2011. godine**

Imovina Banke na dan 31.12.2011. iznosi 1,9 milijardi kuna , pri čemu je promijenjena struktura bilance u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prodajom imovine u pridruženom društvu Investholding d.d. Karlovac, Banka je smanjila poziciju vlasničkih udjela u vlasništvu. U istom razdoblju je povećan jamstveni kapital uplatom u iznosu od 25 milijuna kuna.

Također je pojačana i naplata dospjelih plasmana, što je utjecalo na ukidanje troškova rezervacija po plasmanima, poslovni rezultat za razdoblje, te na povećanje jamstvenog kapitala. Portfelj vrijednosnih papira, primarno državnih obveznica povećan je za 57 milijuna kuna, uz reklasifikaciju po portfeljima, čime su zadržane visoke rezerve likvidnosti.

U strukturi imovine najveći udio imaju krediti klijentima od 45,6%, zatim vrijednosni papiri 21%, te depoziti u bankama i HNB-u 20%. Omjer kredita pravnim osobama prema kreditima građana, koncem 2011. godine, iznosi 51:49 te je promijenjen u korist sektora stanovništva u odnosu na početak godine, kada je iznosio 58:42. Ukupni depoziti stanovništva koncem 2011 godine iznose 1.185 milijarde kuna, a pravnih osoba 216 milijuna kuna.

U 2011. godini Banka je ostvarila 4,6% neto kamatnog prihoda manje nego protekle godine. Naplata, ranije isključenog kamatnog prihoda za razdoblje 01.01. – 31.12.2011 iznosi 12 milijuna kuna.

Kamatni rashod s osnova depozita, ostvaren u 2011. godini iznosi 66,8 milijuna kuna te je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjen za 11,4 milijuna kuna. Prihodi od naknada i provizija za bankovne usluge su u odnosu na prosinac 2010. godine, ostvarili pad od 4 milijuna kuna. Ostali nekamatni prihodi, bilježe smanjenje od 2,8 milijuna kuna s osnova revalorizacije ostale financijske imovine i svođenja deviznih pozicija na srednji tečaj HNB-a.

Tijekom 2011. godine Banka bilježi smanjenje svih stavaka općih administrativnih troškova i amortizacije za 22,7 milijuna kuna. Tako su troškovi djelatnika smanjeni za 4,8 milijuna kuna, troškovi amortizacije su smanjeni za 0,7 milijuna kuna, dok ostali troškovi bilježe smanjenje od 17,7 milijuna kuna.

(Promjenom metodologije izrade TFI izvješća, troškovi amortizacije se klasificiraju u OAT umjesto u ostale troškove)



Troškovi rezerviranja za potencijalne gubitke su 2011 godine smanjeni za 15,5 milijuna kuna, naplatom potraživanja s ispravkom vrijednosti. Time je banka u 2011. godini ostvarila neto dobit od 0,9 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala koncem godine iznosi 13,57%.

U Karlovcu, siječanj 2012.



Predsjednik Uprave:

Sandi Šola

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.12.2011. 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. Međuzvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Karlovačke banke d.d.

Direktor Sektora Računovodstva

Mira Pavić


Predsjednik Uprave



Sandi Šola


Karlovac, 30.01.2012.g.