

**NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINANCIJSKA
IZVJEŠĆA**

za razdoblje 01.01. do 31.03.2009. godine

Karlovac, 30. travnja 2009.

SADRŽAJ

1. OPĆI PODACI UZ NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
2. NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.03.2009.
 - BILANCA STANJA NA DAN 31.03.2009.
 - RAČUN DOBITI I GUBITKA
 - PROMJENE GLAVNICE
 - NOVČANI TIJEK
3. TROMJESEČNO MEĐUIZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.03.2009.
4. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠĆA

**OPĆI PODACI
UZ NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.03.2009.**

SJEDIŠTE: 47000 Karlovac, I. G. Kovačića 1
MATIČNI BROJ: 3123014
OIB: 08106331075
ŠIFRA DJELATNOSTI: 6419 – ostalo novčarsko posredovanje
RAČUN: 2400008-1011111116
OZNAKA VLASNIŠTVA: privatno
TELEFON: 047-417-500, 417-300
ADRESA INTERNET STRANICE: www.kaba.hr
TEMELJNI KAPITAL: 135.000.000,00 kn
REVIZORSKA KUĆA: REVIDICON d.o.o. Varaždin

BILANCA KARLOVAČKE BANKE DD

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>31.03.2009.</i>	<i>31.12.2008.</i>
IMOVINA		
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	<i>92.685</i>	<i>87.712</i>
<i>Obvezni depoziti kod Hrvatske narodne banke</i>	<i>149.804</i>	<i>148.747</i>
<i>Plasmani bankama</i>	<i>177.189</i>	<i>205.409</i>
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	<i>927</i>	<i>924</i>
<i>Kredit i potraživanja</i>	<i>1.455.346</i>	<i>1.382.012</i>
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	<i>8.418</i>	<i>13.718</i>
<i>Financijska imovina koja se drži do dospjeća</i>	<i>30.733</i>	<i>27.067</i>
<i>Ulaganja u pridružena i ovisna društva</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Dugotrajna nematerijalna imovina</i>	<i>17.672</i>	<i>14.986</i>
<i>Nekretnine i oprema</i>	<i>59.577</i>	<i>58.515</i>
<i>Odgođena porezna imovina</i>	<i>1.495</i>	<i>1.495</i>
<i>Ostala imovina</i>	<i>81.640</i>	<i>54.467</i>
UKUPNO IMOVINA	<i>2.075.486</i>	<i>1.995.052</i>

		<i>u tisućama kuna</i>
	<i>31.03.2009.</i>	<i>31.12.2008.</i>
OBVEZE I KAPITAL		
<i>Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci</i>	<i>5.130</i>	<i>9</i>
<i>Depoziti banaka</i>	<i>83.656</i>	<i>120.076</i>
<i>Depoziti komitenata</i>	<i>1.520.577</i>	<i>1.463.569</i>
<i>Kreditni banaka</i>	<i>221.181</i>	<i>162.035</i>
<i>Posebni uložci</i>	<i>0</i>	<i>4.008</i>
<i>Ostale obveze</i>	<i>31.221</i>	<i>32.155</i>
UKUPNO OBVEZE	<i>1.861.765</i>	<i>1.781.852</i>
<i>Dionički kapital</i>	<i>135.000</i>	<i>135.000</i>
<i>Vlastite dionice</i>	<i>-1.883</i>	<i>-1.760</i>
<i>Kapitalne rezerve</i>	<i>31.259</i>	<i>31.259</i>
<i>Rezerve</i>	<i>48.702</i>	<i>27.300</i>
<i>Dobit tekuće godine</i>	<i>643</i>	<i>21.401</i>
UKUPNO KAPITAL	<i>213.721</i>	<i>213.200</i>
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	<i>2.075.486</i>	<i>1.995.052</i>
POTENCIJALNE OBVEZE	<i>520.929</i>	<i>459.458</i>

RAČUN DOBITI I GUBITKA KARLOVAČKE BANKE D.D.

	31.03.2009.	u tisućama kuna 31.03.2008.
<i>Kamatni prihodi</i>	32.510	26.922
<i>Kamatni rashodi</i>	-17.246	-10.734
<i>Neto prihod od kamata</i>	15.264	16.188
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	6.351	6.105
<i>Rashodi po naknadama i provizijama</i>	-3.340	-3.105
<i>Neto prihodi od naknada i provizija</i>	3.011	3.000
<i>Neto dobit od trgovanja, svođenja na fer vrijednost financijske imovine i tečajnih razlika</i>	5.713	1.234
<i>Ostali prihodi</i>	441	4.615
<i>Ukupno ostali prihodi</i>	6.154	5.849
<i>Ukupno prihodi iz poslovanja</i>	24.429	25.037
<i>Amortizacija</i>	1.871	1.224
<i>Rashodi osoblja</i>	9.755	8.203
<i>Opći i administrativni rashodi</i>	10.585	6.754
<i>Ukupno troškovi poslovanja</i>	22.211	16.181
<i>Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	2.218	8.856
<i>Rezerviranja za umanjenje kredita</i>	-1.976	-3.224
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	665	513
<i>Ukupno gubici od umanjenja i rezerviranja</i>	-1.311	-2.711
<i>Dobit prije poreza</i>	907	6.145
<i>Porez na dobit</i>	-264	-1.113
NETO DOBIT	643	5.032
<i>Zarada po redovnoj dionici – kn</i>	0,48	3,76

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA GLAVNICE ZA 01.01.-31.03.2009. GODINU

<i>u tisućama kn</i>										
			Kapitalni dobitak				Rezerve	Dobit prethodn e godine	Dobit tekuće godine	
	Dionički kapital	Vlastite dionice	(gubitak)	Zakonske	Ostale	Zadržana dobit	fer vrijednosti			UKUPNO
				rezerve	rezerve					
Stanje 1. siječnja 2009.	135.000	-1.760	31.259	1.641	20.266	5.493			21.401	213.200
<i>Povećanje</i>										
<i>Dobit tekuće godine</i>									643	643
<i>Smanjenje</i>										
<i>Dividenda</i>										
<i>Otkup vlastitih dionica</i>		-122								-122
<i>Prijenosi</i>										
<i>Raspodjela dobiti</i>								21.401	-21.401	
Stanje 31. ožujka 2009.	135.000	-1.882	31.259	1.641	20.266	5.493	0	21.401	643	213.721

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU	
<i>(indirektna metoda)</i>	
	<i>u tisućama kn</i>
	<i>31.03.2009.</i>
<u>POSLOVNE AKTIVNOSTI</u>	
<i>Dobit tekuće godine</i>	<i>643</i>
<i>Amortizacija dugotrajne imovine</i>	<i>1.871</i>
<i>Povećanje (smanjenje) rezerviranja za kredite</i>	<i>1.976</i>
<i>Povećanje (smanjenje) rezerviranja za ostalu imovinu</i>	<i>-1.162</i>
<i>Neto povećanje (smanjenje) usklađenja ulaganja u pridružena društva</i>	<i>0</i>
<i>Povećanje (smanjenje) rezerviranja za izvanbilančne obveze</i>	<i>497</i>
<i>Povećanje (smanjenje) rezerviranja financijske imovine koja se drži do dospijuća</i>	<i>0</i>
<i>Promjene u sredstvima i izvorima sredstava</i>	
<i>Neto smanjenje (povećanje) obveznih depozita kod HNB</i>	<i>-1.057</i>
<i>Neto smanjenje (povećanje) imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	<i>-3</i>
<i>Neto smanjenje (povećanje) plasmana bankama</i>	<i>-1032</i>
<i>Neto smanjenje (povećanje) kredita prije rezerviranja za gubitke</i>	<i>-75.310</i>
<i>Neto smanjenje (povećanje) porezne imovine</i>	<i>0</i>
<i>Neto smanjenje (povećanje) ostale imovine prije rezerviranja</i>	<i>-27.173</i>
<i>Neto povećanje (smanjenje) obveza prema bankama</i>	<i>-36.420</i>
<i>Neto povećanje (smanjenje) obveza po depozitima komitenata</i>	<i>57.008</i>
<i>Neto povećanje (smanjenje) ostalih obveza</i>	<i>-934</i>
<i>Neto novčana sredstva upotrijebljena iz poslovnih aktivnosti</i>	<i>-81.096</i>

<u>ULAGATELJSKE AKTIVNOSTI</u>	
<i>Ulaganja u dugotrajnu imovinu</i>	-5.619
<i>Neto smanjenje (povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	5.300
<i>Neto (povećanje) smanjenje ulaganja u financijsku imovinu koja se drži</i>	
<i>do dospijeca</i>	-3.666
<i>Neto novčana sredstva upotrijebljena iz ulagateljskih aktivnosti</i>	-3.985
<u>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</u>	
<i>Neto povećanje (smanjenje) obveza po posebnim ulozima</i>	-4.008
<i>Otkup vlastitih dionica</i>	-122
<i>Isplata dividende</i>	0
<i>Povećanje (smanjenje) primljenih kredita</i>	59.146
<i>Neto povećanje (smanjenje) obveza po kreditima HNB</i>	5.121
<i>Ostalo</i>	672
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz financijskih aktivnosti</i>	60.809
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na početku razdoblja</i>	291.998
<i>Povećanje (smanjenje) novca</i>	-24.272
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na kraju razdoblja</i>	267.726

**MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 31.3.2009. godine**

Imovina Karlovačke banke d.d. u prvom tromjesečju 2009. godine porasla je 4% i iznosi 2.075 milijuna kuna. U strukturi imovine krediti i potraživanja čine 70%, te s iznosom od 1.455 milijuna kuna bilježe porast od 5,3% od početka godine. Takva kretanja, u glavnini, rezultat su novoplasiranih kredita iz novih kreditnih linija HBOR-a, namijenjenih financiranju proizvodnje uz povoljnije uvjete, te u okolnostima poremećaja na financijskom tržištu izazvanih utjecajima recesijskih kretanja, predstavljaju pravu potporu komitentima Banke.

Omjer plasiranih kredita malim i srednjim poduzetnicima prema kreditima građana iznosi 63,6% : 36,4% i povećan je u korist kredita poduzetništvu od početka godine, kad je iznosio 60%.

U istom je razdoblju, na strani izvora, nastavljen rast depozita komitenata od 3,9% i oni iznose 1.521 milijuna kuna. U tome su depoziti stanovništva povećani 4% i njihovo je učešće poraslo na 63,4% od ukupnih depozita. Povećanje depozita stanovništva, u najvećoj mjeri se odnosi na povećanje oročenih depozita od 7,8% od početka godine.

U izvorima su još zastupljeni krediti banaka, u čemu su izvori HBOR-a povećani 24,9%, te depoziti banaka. Tijekom tromjesečja, smanjena je zastupljenost tih depozita za 30%.

Kapital je ukupno zadržao učešće od 10,3% u izvorima, reinvestiranjem prošlogodišnje dobiti u cijelom iznosu. Veličinom kapitala od 213.721 tisuću kuna, Banka je adekvatno pokrila kapitalne zahtjeve za kreditni i tržišne rizike.

Ukupan prihod Banke iznosi 24.429 tisuće kn i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjen je 2,4%. U ukupnom prihodu neto kamatni prihod čini 15.264 tisuće kuna ili 62,5% , te je 5,7% niži u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Do smanjenja neto kamatnog prihoda prvenstveno je došlo zbog bržeg rasta kamatnih stopa na depozite u odnosu na rast kamatnih stopa na odobrene kredite, povećanja troškova financiranja te visokih kunkskih kamatnih stopa na financijskom tržištu. U uvjetima usporenog gospodarskog rasta i nedostatne likvidnosti, naročito u kunama, Banka je povećanjem kamatnih stopa na depozite nastojala osigurati dodatne izvore sredstava.

Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 3.011 tisuća kn i blago je povećan u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostali prihodi ostvareni su u iznosu od 6.154 tisuća kn i povećani su 5,2%. Porast ostalih prihoda rezultat je prihoda od aktivnosti trgovanja, te prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju, udjela u društvu.

U dijelu financijske imovine koja se drži do dospijeca značajan je udio zamjenskih obveznica koje se revaloriziraju sukladno kretanju cijena industrijskih proizvoda. Pad cijena zabilježen u prvom tromjesečju, utjecao je na kretanje ukupnog prihoda.

Troškovi poslovanja iznose 22.211 tisuća kn i povećani su 37,3% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, uslijed povećanja troškova osoblja, troškova usluga, amortizacije i troška osiguranja depozita.

Banka je za troškove vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke izdvojila 1.311 tisuća kn, što je neto rezultat povećanja rezerviranja za potencijalne gubitke sukladno procjeni mogućih utjecaja krize na poslovanje komitenata Banke, te smanjenja rezerviranja po naplati značajnog iznosa rizičnog portfelja iz ranijeg razdoblja.

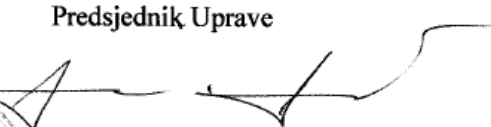
Ostvarena dobit prije oporezivanja iznosi 907 tisuća kuna. Planiranim aktivnostima na naplati do sada suspendiranih i isključenih kamatnih prihoda, sukladno restriktivnoj kreditnoj politici Banke, u idućim će razdobljima kretanje dobiti doseći planiranu razinu i razinu prošlogodišnjeg rezultata.

U Karlovcu, 30.travnja 2009.

Predsjednik Uprave



Sandi Šola



**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.03.2009.**

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:

Verica Lončarić



Član Uprave;

Marijana Trpčić-Reškovac

