

**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 FINACIJSKA 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

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

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA KARLOVAČKE BANKE D.D.

	31.03.2009.	31.03.2008.
	<i>u tisućama kuna</i>	
<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
<i>NETO DOBIT</i>	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>										
			<i>Kapitalni dobitak</i>				<i>Rezerve</i>	<i>Dobit prethodn e godine</i>	<i>Dobit tekuće godine</i>	
	<i>Dionički kapital</i>	<i>Vlastite dionice</i>	<i>(gubitak)</i>	<i>Zakonske</i>	<i>Ostale</i>	<i>Zadržana dobit</i>	<i>fer vrijednosti</i>			
				<i>rezerve</i>	<i>rezerve</i>					<i>UKUPNO</i>
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

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

<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	
<u>POVEĆANJE (SMANJENJE) U STAVCI NOVCA I EKVIVALENTIMA NOVCA</u>		
<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 tisuće kuna. U strukturi imovine krediti i potraživanja čine 70%, te s iznosom od 1.455 tisuća 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 tisuću 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 kunskih 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 FINACIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.03.2009.**

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih finansijskih izvješća Karlovačke banke d.d. Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda finansijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, finansijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke d.d.
- 2) međuizvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Karlovačke banke d.d.

Direktor Sektora
računovodstva i izvješćivanja:

Verica Lončarić

Član Uprave:

Marijana Trpčić-Reškovic