

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

30.6.2012

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03121014**Matični broj subjekta (MBS): **020000334**Osobni identifikacijski broj (OIB): **08106331075**Tvrtka izdatelja: **KARLOVAČKA BANKA D.D.**Poštanski broj i mjesto: **47000****KARLOVAC**Ulica i kućni broj: **IVANA GORANA KOVAČIĆA 1**Adresa e-pošte: **karlovacka.bank@kaba.hr**Internet adresa: **www.kaba.hr**Šifra i naziv općine/grada: **179 KARLOVAC**Šifra i naziv županije: **4 KARLOVAC**Broj zaposlenih: **224**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **MIRA PAVIĆ**

(unosi 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: **GORAN VUKŠIĆ**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.



 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2012

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	229.456.364	216.369.968
1.1. Gotovina	002	26.601.220	26.152.789
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	202.855.144	190.217.179
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	157.050.733	168.328.639
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	67.091.604	36.964.187
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	19.058.382	13.522.952
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	216.035.373	251.119.599
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	89.292.520	88.806.933
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	25.415	15.337
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	131.993	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	841.271.555	798.586.451
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	32.026.385	32.046.385
12. PREUZETA IMOVINA	014	83.157.623	92.657.205
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	86.605.340	84.187.635
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.331.926	40.699.393
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.857.535.213	1.823.304.684
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	269.378.074	209.580.121
1.1. Kratkoročni krediti	019	134.300.000	64.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	135.078.074	145.080.121
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.401.170.572	1.398.910.762
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	226.270.883	212.978.050
2.2. Štedni depoziti	023	202.742.391	209.122.083
2.3. Oročeni depoziti	024	972.157.298	976.810.629
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 KOJIMA SE TRGUJE	028	22.257	12.594
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	81.872.390	67.501.239
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.699.831	48.699.132
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.800.143.124	1.724.703.848
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	164.372.812	200.572.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-33.545.502	2.129.212
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-62.475.419	-96.020.921
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-10.959.802	-8.080.266
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	57.392.089	98.600.836
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.857.535.213	1.823.304.684
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 **01.01.2012** do **30.06.2012** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	60.337.531	27.700.276	41.689.700	19.151.997
2. Kamatni troškovi	049	35.225.660	16.217.982	29.646.548	14.383.241
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	25.111.871	11.482.294	12.043.152	4.768.756
4. Prihodi od provizija i naknada	051	10.835.377	5.584.661	9.425.671	4.941.423
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.886.790	2.411.707	3.349.017	1.647.382
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	6.948.587	3.172.954	6.076.654	3.294.041
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.395.723	-1.754.350	2.317.469	1.223.269
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	5.426	4.266	-2.181	1.058
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.068.266	1.459.429	3.585.120	2.018.622
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-5.331.000	0	599.755	506.855
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	-112.648	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	668.432	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-329.451	-125.086	-129.298	-36.894
17. Ostali prihodi	064	1.011.605	508.937	2.016.582	1.456.964
18. Ostali troškovi	065	2.200.151	914.941	2.165.612	1.071.137
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	35.954.292	17.320.503	30.934.778	15.620.087
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-4.604.984	21.700	-6.705.785	-3.458.553
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-1.625.860	4.090.936	-8.834.997	-4.937.748
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-2.979.124	-4.069.236	2.129.212	1.479.195
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-2.979.124	-4.069.236	2.129.212	1.479.195
25. Zarada po dionici	072				
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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2012** do **30.06.2012** 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	905.090	3.346.216
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-2.979.124	2.129.212
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-1.625.860	-8.834.997
1.3. Amortizacija	004	3.842.408	3.378.745
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	2.068.266	3.585.120
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	827.980	208.600
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-1.228.580	2.879.536
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	97.331.056	105.605.655
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	18.212.534	22.408.333
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	35.799.171	30.127.417
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	36.158	22.581
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	132.182.248	50.601.349
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	228.575	5.535.430
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-89.124.510	-3.099.533
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-3.120	10.078
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-345.677.747	-1.270.172
3.1. Depoziti po viđenju	018	-79.598.514	-13.292.833
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-257.901.250	11.033.023
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.020	-9.663
3.4. Ostale obveze	021	-8.174.963	999.301
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-247.441.601	107.681.699
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-247.441.601	107.681.699
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	14.268.674	-49.222.163
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.139.577	-1.169.640
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	46.808.095	-20.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	-24.775.147	-35.084.226
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-4.624.697	-12.948.297
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	120.721.156	-37.969.104
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	96.808.194	-59.797.953
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	23.912.962	-14.371.151
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	36.200.000
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-112.451.771	20.490.432
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-112.451.771	20.490.432
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	372.842.524	221.632.774
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	260.390.753	242.123.206

