

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

30.9.2012

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtna izdatelja: 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: 223

(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

Prezime i ime: JOSIP DELAŠ

(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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2012

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	208.461.947
1.1. Gotovina	002	26.601.220	23.236.018
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	202.855.144	185.225.929
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	157.050.733	141.764.966
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	67.091.604	44.398.910
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	13.522.953
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	216.035.373	281.049.973
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	89.292.520	91.279.503
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	25.415	7.367
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	131.993	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	841.271.555	733.210.567
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	32.026.385	32.046.385
12. PREUZETA IMOVINA	014	83.157.623	124.709.791
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	86.605.340	83.059.684
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.331.926	32.051.158
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.857.535.213	1.785.563.204
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	269.378.074	140.050.838
1.1. Kratkoročni krediti	019	134.300.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	135.078.074	130.550.838
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.401.170.572	1.439.170.729
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	226.270.883	233.325.653
2.2. Štedni depoziti	023	202.742.391	208.354.182
2.3. Oročeni depoziti	024	972.157.298	997.490.894
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	5.787
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	66.958.773
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.699.831	51.054.982
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.800.143.124	1.697.241.109
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	164.372.811	200.572.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-33.545.502	-8.266.994
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	-10.959.801	-7.962.801
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	57.392.089	88.322.095
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.857.535.213	1.785.563.204
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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

30.09.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	85.338.400	25.000.869	63.023.406	21.333.706
2. Kamatni troškovi	049	51.412.249	16.186.589	44.248.635	14.602.087
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	33.926.151	8.814.280	18.774.771	6.731.619
4. Prihodi od provizija i naknada	051	16.177.125	5.341.748	13.993.723	4.568.052
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.029.581	2.142.791	5.255.184	1.906.167
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	10.147.544	3.198.957	8.738.539	2.661.885
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	6.307.116	2.911.393	3.965.423	1.647.954
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	25.747	20.321	-9.249	-7.068
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-5.991.819	-8.060.085	6.774.002	3.188.882
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-5.331.000	0	599.755	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	-112.649	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	10.800	10.800	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-363.378	-33.927	-557.131	-427.833
17. Ostali prihodi	064	1.835.913	824.308	4.719.477	2.702.895
18. Ostali troškovi	065	3.540.680	1.340.529	3.073.363	907.751
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	52.969.962	17.015.670	45.554.132	14.619.354
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-15.275.136	-10.670.152	-5.734.557	971.228
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	25.860.812	27.486.672	2.532.437	11.367.434
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-41.135.948	-38.156.824	-8.266.994	-10.396.206
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-41.135.948	-38.156.824	-8.266.994	-10.396.206
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 **30.09.2012** 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	-25.176.451	9.218.349
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-41.135.948	-8.266.994
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	25.860.812	2.532.437
1.3. Amortizacija	004	5.724.259	4.964.656
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-5.991.819	6.774.002
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	641.259	217.248
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-10.275.014	2.997.000
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	153.568.194	145.131.160
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	20.647.254	20.368.292
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	58.393.569	22.692.694
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	105.498	177.103
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	141.901.751	105.100.579
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	8.167.602	5.535.429
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-75.626.259	-8.760.985
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-21.221	18.048
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-325.076.194	41.338.838
3.1. Depoziti po viđenju	018	-66.372.277	7.054.770
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-246.083.648	30.945.387
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	12.791	-16.470
3.4. Ostale obveze	021	-12.633.060	3.355.151
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-196.684.451	195.688.347
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-196.684.451	195.688.347
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	73.207.653	-103.514.276
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.916.566	-1.636.248
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	48.144.959	-20.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	28.203.685	-65.014.600
7.4. Primljene dividende	029	10.800	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	764.775	-36.843.428
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-3.461.763	-108.040.853
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-28.658.485	-129.327.236
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	25.196.722	-14.913.617
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	-126.938.561	-15.866.782
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	-126.938.561	-15.866.782
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	370.396.218	223.019.882
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	243.457.657	207.153.100

