

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

31.12.2012

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03123014**Matični broj subjekta (MBS): **020000334**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **08106331075**Tvrtna izdavačelja: **KARLOVAČKA BANKA D.D.**Poštanski broj i mjesto: **47000** **KARLOVAC**Ulica i kućni broj: **IVANA GORANA KOVAČIĆA 1**Adresa e-pošte: karlovacka.banka@kaba.hrInternet adresa: www.kaba.hrŠifra i naziv općine/grada: **179** **KARLOVAC**Šifra i naziv županije: **4** **KARLOVAC**Broj zaposlenih: **219**

(krajem izvještajnog razdoblja)

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

Tvrtna 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.hrPrezime 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavačelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2012

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	226.488.935
1.1. Gotovina	002	26.601.220	26.834.761
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	202.855.144	199.654.174
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	157.050.733	148.718.269
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	67.091.604	22.547.230
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	19.058.382	6.166.835
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	216.035.373	285.292.941
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	89.292.520	94.188.252
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	25.415	16.555
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	131.993	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	841.271.555	728.589.105
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	32.026.385	28.546.385
12. PREUZETA IMOVINA	014	83.157.623	122.591.191
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	86.605.340	79.651.875
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.331.926	38.555.963
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.857.535.213	1.781.353.536
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	269.378.074	111.613.120
1.1. Kratkoročni krediti	019	134.300.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	135.078.074	102.113.120
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.401.170.572	1.474.656.045
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	226.270.883	244.561.949
2.2. Štedni depoziti	023	202.742.391	199.721.379
2.3. Oročeni depoziti	024	972.157.298	1.030.372.717
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	22.257	13.161
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	67.820.531
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	47.699.831	52.615.882
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.800.143.124	1.706.718.739
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	164.372.811	200.572.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-33.545.502	-25.767.384
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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-10.959.801	-4.149.709
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	57.392.089	74.634.797
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.857.535.213	1.781.353.536
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 31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	109.074.987	23.736.587	82.693.398	19.669.992
2. Kamatni troškovi	049	66.792.416	15.380.167	58.825.374	14.576.739
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	42.282.571	8.356.420	23.868.024	5.093.253
4. Prihodi od provizija i naknada	051	21.538.073	5.360.948	18.680.270	4.686.547
5. Troškovi provizija i naknada	052	8.050.308	2.020.727	6.745.916	1.490.732
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	13.487.765	3.340.221	11.934.354	3.195.815
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	-3.500.000	-3.500.000
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	7.984.425	1.677.309	5.247.719	1.282.296
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	33.031	7.284	1.407	10.656
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-3.430.722	2.561.097	8.506.671	1.732.669
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-5.626.457	-295.457	-3.281.404	-3.881.159
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	-112.648	0
13. Dobit / gubitak proizšao 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	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-272.568	90.810	-181.394	375.737
17. Ostali prihodi	064	5.399.071	3.563.158	5.400.711	681.234
18. Ostali troškovi	065	5.825.496	2.284.816	4.153.935	1.080.572
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	78.680.673	25.710.711	65.131.611	19.577.479
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-23.969.821	-8.694.685	-21.402.106	-15.667.550
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	9.575.681	-16.285.131	4.365.278	1.832.840
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-33.545.502	7.590.446	-25.767.384	-17.500.390
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-33.545.502	7.590.446	-25.767.384	-17.500.390
25. Zarada po dionici	072				
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 31.12.2012 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	-19.698.200	-6.118.134
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-33.545.502	-25.767.384
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	9.575.681	4.365.278
1.3. Amortizacija	004	7.481.808	6.532.902
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-3.430.722	8.506.671
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	899.767	244.399
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-679.232	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	354.846.753	175.869.328
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	9.188.345	18.332.049
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	79.492.419	44.544.374
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-111.253	198.906
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	256.644.712	113.295.995
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	8.275.002	12.891.547
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	1.382.943	-13.402.403
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-25.415	8.860
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-504.711.137	78.392.428
3.1. Depoziti po viđenju	018	-128.513.790	18.291.066
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-357.577.511	55.194.407
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	16.254	-9.096
3.4. Ostale obveze	021	-18.636.090	4.916.051
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-169.562.584	248.143.622
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-169.562.584	248.143.622
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-63.794.710	-112.237.832
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.310.815	176.164
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	47.476.527	3.480.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	-57.141.977	-69.257.568
7.4. Priljene dividende	029	679.232	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-50.497.677	-46.636.428
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	85.980.958	-128.806.721
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	69.877.827	-157.764.954
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	25.614.182	-14.051.859
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	-9.511.051	6.810.092
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-147.376.336	7.099.069
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-147.376.336	7.099.069
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	223.019.882	230.118.951

