

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ BANAKA, ŠTEDNIH BANAKA I STAMBENIH ŠTEDIONICA

za **2012** . godinu

9.737.242.777,77

Kontrolni broj

Vrsta izvještaja: **10**

Matični broj (MB): **03123014**

Matični broj suda (MBS): **020000334**

Osobni identifikacijski broj (OIB): **08106331075**

Naziv obveznika: **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 općine/grada: **179** Karlovac

Šifra županije: **4** KARLOVAČKA

Šifra NKD-a: **6419** Ostali poslovanjski podizdaci

Konsolidirani izvještaj: **NE**

Obveza revizije: **DA** OIB rev.: **76394522236**

Šifra svrhe predaje: **2** Izvještaj samo u svrhu javne objave

Oznaka veličine: **3** mali (prema zakonu)

Oznaka vlasništva: **1** Oznaka vlasništva se tip upisuje

Porijeklo kapitala: **93** (domaći kapital, %) **7** (strani kapital, %)

Broj zaposlenih: **237** (krajem razdoblja) (u prethodnoj godini) **223** (u tekućoj godini)

Broj zaposlenih: **227** (na temelju sati rada) (u prethodnoj godini) **216** (u tekućoj godini)

Broj mjeseci poslovanja: **12** (u prethodnoj godini) **12** (u tekućoj godini)

Matični brojevi pripojenih subjekata:

Matični brojevi sudionika statusnih promjena spajanja:

Kratica udstven. servis:

Osoba za kontaktiranje: **PAVIĆ MIRA**

(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)

Evidencijski broj
(popunjava Registar)

Popis dokumentacije

DA

Bilanca i Račun dobiti i gubitka

NE

Dodatni podaci

DA

Bilješke uz financijske izvještaje

DA

Izvještaj o novčanom tijeku

DA

Izvještaj o promjenama kapitala

DA

Revizorsko izvješće

DA

Godišnje izvješće

DA

Odluka o raspodjeli dobiti ili pokriću gubitka

DA

Odluka o utvrđivanju godišnjeg financijskog izvještaja

Verzija Excel datoteke: 1.0.6.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2012.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: 08106331075; KARLOVAČKA BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
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	728.412.949
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014		115.184.008	151.137.576
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		86.605.340	79.651.875
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		36.331.926	39.326.793
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		1.857.535.213	1.781.948.210
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	52.954.665
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		1.800.143.124	1.707.057.522
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		164.372.811	200.572.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		-33.545.502	-25.511.493
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	74.890.688
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		1.857.535.213	1.781.948.210
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 08106331075; KARLOVAČKA BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		109.074.987	82.693.398
2. Kamatni troškovi	049		66.792.416	58.825.374
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		42.282.571	23.868.024
4. Prihodi od provizija i naknada	051		21.538.073	18.680.269
5. Troškovi provizija i naknada	052		8.050.308	6.758.056
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		13.487.765	11.922.213
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	-3.500.000
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		7.984.425	5.247.719
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		33.031	1.407
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		-3.430.722	8.506.671
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		-5.626.457	-3.281.404
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059		0	-112.649
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		668.432	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		10.800	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		-272.568	-181.394
17. Ostali prihodi	064		5.399.071	5.972.193
18. Ostali troškovi	065		5.825.496	4.143.368
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		78.680.673	65.396.677
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		-23.969.821	-21.097.265
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		9.575.681	4.414.228
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		-33.545.502	-25.511.493
23. POREZ NA DOBIT	070		0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		-33.545.502	-25.511.493
25. Zarada po dionici	072			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-DOP

Obveznik: 08106331075; KARLOVAČKA BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
NEMATERIJALNA IMOVINA			
1. Osnivački izdaci (bruto)	076		
2. Osnivački izdaci (neto)	077		
3. Goodwill (bruto)	078		
4. Goodwill (neto)	079		
5. Aplikativni softver (bruto)	080		
6. Aplikativni softver (neto)	081		
7. Ostala nematerijalna ulaganja (bruto)	082		
8. Ostala nematerijalna ulaganja (neto)	083		
9. Ostala nematerijalna imovina (bruto)	084		
10. Ostala nematerijalna imovina (neto)	085		
Nematerijalna imovina bruto (076+078+080+082+084)	086	0	0
Nematerijalna imovina neto (077+079+081+083+085)	087	0	0
MATERIJALNA IMOVINA			
11. Zemljišta (bruto)	088		
12. Zemljišta (neto)	089		
13. Građevinski objekti (bruto)	090		
14. Građevinski objekti (neto)	091		
15. Postrojenja i oprema (bruto)	092		
15.1. u tome: elektronička računala i ostala oprema za obradu podataka (bruto)	093		
16. Postrojenja i oprema (neto)	094		
16.1. u tome: elektronička računala i ostala oprema za obradu podataka (neto)	095		
17. Namještaj, transportni uređaji i slična imovina (bruto)	096		
17.1. u tome: osobni automobili (bruto)	097		
18. Namještaj, transportni uređaji i slična imovina (neto)	098		
18.1. u tome: osobni automobili (neto)	099		
19. Stambene zgrade i stanovi (bruto)	100		
20. Stambene zgrade i stanovi (neto)	101		
21. Ostala materijalna imovina (bruto)	102		
22. Ostala materijalna imovina (neto)	103		
23. Zalihe (bruto)	104		
24. Zalihe (neto)	105		
Materijalna imovina bruto (088+090+092+096+100+102+104)	106	0	0
Materijalna imovina neto (089+091+094+098+101+103+105)	107	0	0
PRIMLJENI KREDITI (AOP 109+114)	108	0	0
25. Primljeni krediti - kratkoročni: (AOP 110 do 113)	109	0	0
a) Krediti od trgovačkih društava	110		
b) Krediti od financijskih institucija	111		
c) Krediti od državnih jedinica	112		
d) Krediti od stranih osoba	113		
26. Primljeni krediti-dugoročni (115 do 118)	114	0	0
a) Krediti od trgovačkih društava	115		
b) Krediti od financijskih institucija	116		
c) Krediti od državnih jedinica	117		
d) Krediti od stranih osoba	118		
KAMATNI PRIHODI OD NADOKNADIVIH I DJELOMIČNO NADOKNADIVIH PLASMANA			
27. Kamatni prihodi od odobrenih kredita (120 do 125)	119	0	0
a) Prihodi od kredita državnim jedinicama	120		
b) Prihodi od kredita odobrenih financijskim institucijama	121		
c) Prihodi od kredita odobrenih trgovačkim društvima	122		
d) Prihodi od kredita odobrenih neprofitnim institucijama	123		
e) Prihodi od kredita odobrenih stanovništvu	124		
f) Prihodi od kredita odobrenih stranim osobama	125		
28. Kamatni prihodi od depozita (127 do 129)	126	0	0

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-DOP

Obveznik: 08106331075; KARLOVAČKA BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
a) Depoziti kod HNB-a	127		
b) Depoziti kod financijskih institucija	128		
c) Depoziti kod stranih financijskih institucija	129		
29. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira (131 do 136)	130	0	0
a) Blagajnički zapisi HNB-a	131		
b) Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	132		
c) Dužnički vrijednosni papiri financijskih institucija	133		
d) Dužnički vrijednosni papiri Republike Hrvatske	134		
e) Dužnički vrijednosni papiri ostalih državnih jedinica	135		
f) Dužnički vrijednosni papiri stranih osoba	136		
30. Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge (138 do 143)	137	0	0
a) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge trgovačkim društvima	138		
b) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge financijskim institucijama	139		
c) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge državnim jedinicama	140		
d) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge neprofitnim institucijama	141		
e) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge stanovništvu	142		
f) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge stranim osobama	143		
31. Kamatni troškovi s osnove primljenih kredita (145 do 148)	144	0	0
a) Troškovi na kredite primljene od državnih jedinica	145		
b) Troškovi na kredite primljene od financijskih institucija	146		
c) Troškovi na kredite primljene od trgovačkih društava	147		
d) Troškovi na kredite primljene od stranih osoba	148		
32. Kamatni troškovi s osnove depozita (150 do 155)	149	0	0
a) Troškovi na depozite primljene od državnih jedinica	150		
b) Troškovi na depozite primljene od financijskih institucija	151		
c) Troškovi na depozite primljene od trgovačkih društava	152		
d) Troškovi na depozite primljene od neprofitnih institucija	153		
e) Troškovi na depozite primljene od stanovništva	154		
f) Troškovi na depozite primljene od stranih osoba	155		
33. Kamatni troškovi na dužničke vrijednosne papire (157 do 162)	156	0	0
a) Kamatni troškovi na izdane vlastite dužničke vrijednosne papire	157		
b) Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente trgovačkih društava	158		
c) Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente financijskih institucija	159		
d) Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente državnih jedinica	160		
e) Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente stranih osoba	161		
f) Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente stanovništva	162		
34. Troškovi provizija i naknada (164 do 166)	163	0	0
a) Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge rezidenata	164		
b) Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge nerezidenata	165		
c) Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada*	166		
35. Opći administrativni troškovi i amortizacija (168+172+173)	167	0	0
35.1. Troškovi za zaposlenike (169 do 171)	168	0	0
a) nadnice i plaće (neto)	169		
b) troškovi poreza, prireza i doprinosa iz plaća i na plaće	170		
c) ostali troškovi za zaposlenike	171		
35.2. Ostali administrativni troškovi	172		
35.3. Amortizacija	173		
36. Primici u naravi	174		

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-DOP

Obveznik: 08106331075; KARLOVAČKA BANKA D.D.

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
37. Otpremnine	175		
38. Naknade članovima uprave	176		
39. Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	177		
40. Premije osiguranja (bruto)	178		
41. Izdaci za bruto autorske honorare i ugovore o djelu samo za fizičke osobe koje nemaju registriranu djelatnost	179		
42. Izdaci za rad ostvaren preko studentskih i učeničkih servisa	180		
43. Stipendije	181		
44. Porezi koji ne ovise o dobitku i pristojbe	182		
45. Doprinosi i članarine iz prihoda	183		
46. Troškovi poreza i prireza iz plaća	184		
47. Troškovi usluga investicijskog održavanja	185		
48. Investicije u novu dugotrajnu imovinu	186		
Kontrolni zbroj (174 do 186)	187	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: 08106331075; KARLOVAČKA BANKA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001		-19.698.200	-5.813.293
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		-33.545.502	-25.511.493
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		9.575.681	4.414.228
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 dobiti / gubici	007		-679.232	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		354.846.753	176.005.955
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	113.432.622
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	78.731.211
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	5.254.834
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		-169.562.584	248.923.873
5. Plaćeni porez na dobit	023		0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		-169.562.584	248.923.873
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-63.794.710	-113.018.083
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		0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijega	028		-57.141.977	-69.257.568
7.4. Prilijene dividende	029		679.232	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		-3.021.150	-43.936.679
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 ekvivalenata 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 ekvivalenata 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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Direktna metoda
u razdoblju 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-NTD

Obveznik: 08106331075; KARLOVAČKA BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001		0	0
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002			
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003			
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004			
1.4. Plaćene naknade i provizije	005			
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006			
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007			
1.7. Ostali primici	008			
1.8. Ostali izdaci	009			
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010		0	0
2.1. Depoziti kod HNB-a	011			
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012			
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013			
2.4. Krediti ostalim komitentima	014			
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015			
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016			
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017			
2.8. Ostala imovina	018			
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019		0	0
3.1. Depoziti po viđenju	020			
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021			
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			
3.4. Ostale obveze	023			
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024		0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025			
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026		0	0
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027		0	0
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028			
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	030			
7.4. Prilijene dividende	031			
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032			
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033		0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034			
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035			
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036			
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037			
8.5. Isplaćena dividenda	038			
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039			
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040		0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041			
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042		0	0
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043			
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044		0	0

* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-PK

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	9			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		135.000.000	-1.886.189	31.259.000	-62.475.419	-33.545.502	-10.959.801		57.392.089	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		135.000.000	-1.886.189	31.259.000	-62.475.419	-33.545.502	-10.959.801	0	57.392.089	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004										
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	0	6.810.092	0	6.810.092	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006										
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007										
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	6.810.092	0	6.810.092	
Dobit / gubitak tekuće godine	009						-25.511.493			-25.511.493	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	-25.511.493	6.810.092	0	-18.701.401	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		36.200.000	0	0	0	0	0	0	36.200.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0	0	0	-33.545.502	33.545.502	0	0	0	
Ostale promjene	013										
Prijenos u rezerve	014										
Ispлата dividende	015										
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	0	0	0	0	0	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		171.200.000	-1.886.189	31.259.000	-96.020.921	-25.511.493	-4.149.709	0	74.890.688	

Redni broj i rezultat kontrole	Opis što kontrola provjerava
Matematičko - logičke obvezne kontrole (kontrole koje u svim uvjetima moraju biti zadovoljene)	
1.	Ispravno U Bilanci, pozicije ukupno imovina (AOP 017) i ukupno obveze i kapital (AOP 044) i moraju biti jednake u obje kolone podataka. Zbog zaokruživanja iznosa, kontrola dozvoljava razliku od 1.
2.	Ispravno Podaci u bilanci pod AOP oznakama 001 do 036, 039, 040 moraju biti pozitivni ili jednaki nuli.
3.	Ispravno Podaci u bilanci pod AOP oznakama 045 do 047 mogu biti upisani samo u konsolidiranom godišnjem financijskom izvještaju.
4.	Ispravno Podaci u računu dobiti i gubitka pod AOP oznakama 048, 049, 051, 052, 061, 062, 064 do 066 i 072 moraju biti pozitivni ili jednaki nuli. Na ovim AOP oznakama nisu dopušteni negativni iznosi.
5.	Ispravno Podaci u računu dobiti i gubitka pod AOP oznakama 073 do 075 mogu biti upisani samo u konsolidiranom godišnjem financijskom izvještaju
6.	Ispravno U Dodatnim podacima bruto vrijednosti nekih stavaka imovine moraju biti veće ili jednake neto vrijednostima istih, tako da za sljedeće AOP oznake moraju biti zadovoljeni ovi uvjeti: 077<=076, 079<=078; 081<=080; 083<=082; 085<=084; 089<=088; 091<=090; 094<=092, 095<=093; 098<=096; 099<=097; 101<=100; 103<=102; 105<=104. Isto tako, neke AOP oznake u bruto ili neto iznosu samo su dio druge stavke i prema tome ne mogu biti veće od iznosa nadređene stavke. Zbog toga vrijedi pravilo i za ove AOP oznake: 093<=092; 095<=094; 097<=096; 099<=098. Ako samo neki od ovih uvjeta nije ispunjen obrazac nije ispravan.
7.	Ispravno U novčanom tijeku po direktnoj metodi podaci pod AOP oznakama 004 do 006, 009, 025 i 038 moraju upisani s negativnim predznakom.
8.	Ispravno U novčanom tijeku po direktnoj metodi podaci pod AOP oznakama 002, 003, 008, 031, 037, 043 i 044 moraju biti upisani s pozitivnim predznakom.
9.	Ispravno U novčanom tijeku po indirektnoj metodi podaci pod AOP oznakama 023 i 036 moraju biti upisani s negativnim predznakom
10.	Ispravno U novčanom tijeku po indirektnoj metodi podaci pod AOP oznakama 004, 029, 035, 041 i 042 moraju biti upisani s pozitivnim predznakom
Kontrole potpunosti podataka i primjene poslovnih pravila - moraju biti zadovoljene	
11.	Ispravno Kontrola potpunosti podataka zaglavlja. Polja Vrsta izvještaja, Matični broj (DZS-a), Matični broj trgovačkog suda, OIB, Naziv obveznika, Poštanski broj i Mjesto, Ulica i kućni broj, Šifra općine/grada, Šifra NKD-a, Oznaka konsolidacije, Oznaka obveze revizije, Šifra svrhe predaje, Porijeklo kapitala, Brojevi zaposlenih, broj mjeseci poslovanja, Osoba za kontaktiranje, te Prezime i ime osobe ovlaštene za zastupanje, datum Razdoblja računa dobiti i gubitka te poslovna godina moraju biti popunjeni. Ako neko od ovih polja nije popunjeno, kontrola javlja pogrešku. Ako je neki podatak 0 ili oznaka "NE", treba je upisati.
12.	Ispravno Obveza predaje Bilance i Računa dobiti u gubitka. Popunjavaju se za sve svrhe predaje, za sve vrste poslovnih subjekata i za sve vrste izvještaja. Izuzetak je vrste izvještaja 32 (početna likvidacijska bilanca) u kojem slučaju se ne popunjava Račun dobiti i gubitka već samo bilanca. Ako ova kontrola nije ispravna znači da: Bilanca i Račun dobiti i gubitka nisu popunjeni ili je kod početne likvidacijske bilance popunjen i račun dobiti i gubitka (a ne treba biti).
13.	Ispravno Obrazac Dodatni podaci popunjava se ako se izvještaj predaje za statističke svrhe (bez obzira predaje li se samo za potrebe statistike ili ujedno služi i za potrebe javne objave). Dodatni podaci predaje se samo uz vrste izvještaja 10, 11, 20, 30. Ostale vrste izvještaja ne mogu se predavati u statističke svrhe. Kontrola je neispravna ako Dodatni podaci nisu popunjeni, a trebaju biti; ako su upisani, a predaja je samo u svrhu javne objave ili ako su neke kolone (prethodna i tekuća godina) popunjene u Bilanci a nisu u Dodatnim podacima i obratno.
14.	Ispravno Bilješke uz financijske izvještaje predaju se u svrhu javne objave (samo za javnu objavu ili za javnu objavu i statistiku). Bilješka uz financijske izvještaje obavezna je za sve vrste izvještaja, a ne predaje se ako je svrha predaje samo u statističke potrebe. Pogreška je kada je u Općim podacima označeno "NE", a treba biti "DA" ili nije upisano ni "NE" ni "DA".
15.	Ispravno Izvještaj o novčanom toku dužne su dostaviti sve financijske institucije koji predaju izvještaj za potrebe javne objave. Postoje dvije vrste izvještaja o novčanom toku, po direktnoj metodi (POD-NTD) i indirektnoj metodi (POD-NTI). Svaki obveznik koji je dužan popuniti ovaj izvještaj popunjava samo jedan od dva navedena izvještaja - ovisno o primijenjenim računovodstvenim politikama. Kontrola je neispravna ako su popunjena oba izvještaja, ili nije ni jedan, a obveznik ga je dužan popuniti. Ovaj izvještaj se ne popunjava ako je svrha predaje samo statističke potrebe ili je vrsta izvještaja 32. Kontrola provjerava i popunjenost kolona u izvještaju, ako u bilanci i računu dobiti gubitka nije popunjena kolona prethodne godine, ne može biti ni u NT-u, isto tako, ako je kolona prethodne godine popunjena u bilanci i računu dobiti i gubitka, mora i u NT-u.
16.	Ispravno Izvještaj o promjenama kapitala dužne su dostaviti sve financijske institucije koje predaju izvještaj za potrebe javne objave. Ako je obveznik dužan popuniti i Izvještaj o promjenama kapitala, a on nije popunjen, ova kontrola je neispravna. Ovaj izvještaj ne predaje se za vrstu izvještaja 32 ili ako je svrha predaje samo statističke potrebe.
17.	Ispravno Izvješće revizora dostavlja se samo ako se izvještaj predaje u svrhu javnu objavu. Izvješće revizora se ne predaje ako je svrha predaje samo u statističke potrebe. Ako je izvještaj za javnu objavu, tj. ako je u prilogu i izvješće revizora, OIB samostalnog revizora ili revizorskog društva koje je revidiralo izvještaj mora biti upisan, a ako je samo za statističke potrebe OIB se ne upisuje. Dio kontrole koji se odnosi na OIB javit će pogrešku ako je OIB upisan kada je izvještaj samo za potrebe statistike ili nije upisan kod javne objave kada se dostavlja i revizorsko izvješće.
18.	Ispravno Godišnje izvješće dostavlja se samo ako se izvještaj predaje u svrhu javnu objavu, a samo za vrste izvještaja 10, 11. Uz vrste izvještaja 20 i 30 godišnje izvješće se može predati, ali nije obavezno (zavisno od odluke stečajnog upravitelja)
19.	Ispravno Odluka o raspodjeli dobiti ili pokriću gubitka predaje se uz izvještaje s oznakom vrste izvještaja 10 i 11. Za vrste izvještaja 20 i 30 ova odluka može se predati, ali nije obavezna dok se uz ostale vrste izvještaja kao ni uz konsolidirane izvještaje ne predaje.
20.	Ispravno Odluka o utvrđivanju godišnjeg izvještaja predaje se uz izvještaje s oznakom vrste izvještaja 10 i 11 - ako je svrha predaje javna objava. Kod vrsta izvještaja 20 i 30 odluka se može predati ali i ne mora (zavisno od stečajnog ili likvidacijskog upravitelja).

Redni broj i rezultat kontrole		Opis što kontrola provjerava
21.	Ispravno	Izveštaji s oznakom vrste izvještaja 11 ne mogu biti istovremeno predani u svrhu javne objave i statistike jer se izvještaj za statistiku predaje za kalendarsku godinu, dok se izvještaj za javnu objavu predaje za poslovnu godinu koja je kod vrste izvještaja 11 različita od kalendarske, pa shodno tome podaci za dva različita razdoblja ne mogu biti identični.
22.	Ispravno	Kontrola na datum od i datum do te na broj mjeseci poslovanja. Broj mjeseci poslovanja ni u jednoj godini ne može biti veći od 12. Isto tako, broj mjeseci poslovanja u tekućoj godini mora odgovarati trajanju razdoblja datuma od i datuma do Računa dobiti u gubitka (za tekuću godinu). Za sve izvještaje osim onih s oznakom vrste izvještaja 32 (početno likvidacijsko izvješće) broj mjeseci poslovanja u prethodnoj godini mora biti veći od nule ako postoje podaci za prethodnu godinu, isto tako za tekuću. Kod vrste izvještaja 32 datum od i datum do razdoblja moraju biti identični, a broj mjeseci poslovanja 0. Kolona prethodne godine kod vrste izvještaja 32 ne smije biti popunjena. Vrsta izvještaja 10 ne može imati završni datum drugačiji od 31.12. Vrsta izvještaja 11 kod predaje za javnu objavu ne može imati završni datum 31.12., ali za kod predaje za statistiku mora imati 31.12.
23.	Ispravno	Konsolidirani izvještaji ne mogu se predavati u statističke svrhe. Samo nekonsolidirani izvještaji idu u statističke svrhe, ako je označeno da je izvještaj konsolidiran, šifra svrhe predaje može biti samo 2). Isto tako, konsolidirani izvještaji mogu imati samo vrste izvještaja 10, 11, 20, 30.
24.	Ispravno	Pogrešan tip datoteke. Pojavom Office-a 2007. i 2010. uveden je novi format Excel datoteka. Kako je moguće da i novije verzije Microsoft Excel-a rade sa starijim tipom datoteka, za predaju u Finu zadržan je stariji tip Excel datoteka jer je kompatibilan i s OpenOffice-om te je s te strane pogodan za rad i korisnicima s novim i sa starim verzijama Microsoft Excel-a. Noviji tip Excel datoteka ima u nazivu nastavak ".xlsx", dok stari tip ima nastavak ".xls". Ako je ova kontrola pogrešna, znači da datoteka u nazivu ima ".xlsx" tj. da je pretvorena u novi format. Da bi se datoteka mogla učitati u Finine aplikacije potrebno ju je prije predaje snimiti u stariju verziju. Potrebno je odabrati "File" > "Save As" te pod "File Type" odabrati "Microsoft Excel 97-2000 workbook" (za englesku verziju Excel-a) ili "Datoteka" > "Spremi kao..." te odabrati "Microsoft Excel 97-2003 radna knjiga" u hrvatskoj verziji Office-a. U tom slučaju će se i u nazivu datoteke ".xlsx" pretvoriti u ".xls", datoteku će biti moguće poslati putem web-a ili učitati u poslovnici Fine, a ova kontrola neće javljati pogrešku.
25.	Ispravno	Kod Balance, Računa dobiti i gubitka i Promjena kapitala, postoji dio AOP oznaka (na kraju svakog obrasca) koje se popunjavaju samo prilikom predaje konsolidiranih izvještaja. Ova kontrola je pogrešna ako su te pozicije ispunjene za nekonsolidirane izvještaje, ili nisu popunjene prilikom predaje konsolidiranih izvještaja).
Kontrole upozorenja (kontrole koje vrijede samo u posebnim slučajevima ili samo upozoravaju na mogućnost pogreške prilikom unosa podataka)		

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz revidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 31.12.2012. godine**

SADRŽAJ

1. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. do 31.12.2012.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 31.12.2012. godine**

Ukupna bilanca Banke iznosi na kraju razdoblja 1.782 milijun kuna, što je u odnosu na početak godine smanjenje za 4,1% ili 76 milijuna kuna.

Razlozi smanjenju nalaze se u činjenici razduživanja Banke, jer je tijekom 2012.godine vraćeno primljenih kredita od financijskih institucija ukupno 157,8 milijuna kuna ili 58,6%. Nasuprot tome, depoziti komitenata Banke, poglavito depoziti stanovništva od početka godine bilježe rast i značajno su poboljšali strukturu izvora financiranja.

Iznosom od 1.475 milijuna kuna depoziti čine 86,4% ukupnih obveza Banke, odnosno 82,8% ukupnih izvora. Pri tom su depoziti stanovništva u odnosu na rast ukupnih depozita ostvarili bržu stopu rasta od 6,2% i na njih se odnosi 85,3% svih depozita odnosi gotovo tri četvrtine obveza Banke.

U strukturi depozita oročeni depoziti povećali su svoj udjel na 69,9% ukupnih depozita, budući je njihov porast od 6% bio brži od rasta ukupnih depozita. Štedni depoziti zabilježili su blago smanjenje od 1,5%, dok su depoziti na žiro računima i tekućim računima porasli 8,1%.

Ukupno su obveze Banke smanjene 5,2% ili 93,4 milijuna kuna, na što je, pored smanjenja primljenih kredita od financijskih institucija, utjecala i konverzija dijela izdanih hibridnih instrumenata u dionički kapital u iznosu od 14,2 milijuna kuna pri dokapitalizaciji Banke u polugodištu 2012.godine. Tako na kraju razdoblja primljeni krediti drže razinu od 6,5% ukupnih obveza, a 4% se odnosi na izdane hibridne instrumente. Iznos od 111,6 milijuna kuna primljenih kredita u cijelosti se odnosi na kreditne linije HBOR-a, u glavnini dugoročne, koji su replasirani komitentima banke.

Nakon povećanja temeljnog kapitala Banke izdavanjem novih ukupno 362.000 redovnih dionica na kraju prvog polugodišta, razina dioničkog kapitala Banke premašila je 200,6 milijuna kuna i dosegla 11,3% ukupnih izvora. Prenesenim gubicima, gubitkom tekuće godine i nerealiziranim gubitkom s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju, smanjena je razina ukupnog kapitala Banke na iznos od 74,9 milijuna kuna. Ukupni kapital na godišnjoj razini bilježi porast od 30% i povećao je svoj udjel sa 3,1 na 4,2% bilance. Zajedno s hibridnim instrumentima, porast kapitala je utjecao na povećanje razine jamstvenog kapitala na ukupno 138 milijuna kuna te stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na godišnjoj razini iznosi 12,77%.

U strukturi imovine, unatoč smanjenju, najveći udio imaju krediti komitentima Banke. Oni iznose 728,4 milijuna kuna, te čine 40,9% imovine. U odnosu na početak godine krediti su smanjeni redovnim naplatama dospjelih potraživanja, nplatama kroz preuzimanje nekretnina u ovršnim postupcima, te povećanjem ispravaka vrijednosti plasmana komitentima s financijskim poteškoćama.

U uvjetima nastavljenih recesijskih kretanja i izostanka gospodarskog oporavka potražnja za kreditima u realnom sektoru, prihvatljivog stupnja preuzimanja rizika, značajno je niža u odnosu na prethodnu godinu. Slična kretanja zabilježena su i u sektoru stanovništva. Tako su krediti trgovačkim društvima smanjeni, dok su krediti stanovništvu ipak blago porasli. Omjer plasiranih kredita pravnim osobama prema kreditima plasiranih građanima iznosi 42:58% sa stanjem na kraju godine.

Preuzeta imovina iznosi 151 mil kuna i sastoji se od stečene materijalne imovine za naplatu rizičnih plasmana u iznosu od 122,6 milijuna kuna i od ulaganja u udjele u druga društva koje je namijenjeno prodaji.

U uvjetima visoke likvidnosti, a nedovoljne kvalitetne potražnje za kreditnim proizvodima, Banka je povećala ulaganja u portfelj domaćih državnih obveznica financijskih instrumenata do dospijeca. Ukupni portfelj vrijednosnih papira čini 22,9% imovine Banke, a povećan je 4,3%. U glavnini se portfelj odnosi na inicijalno ulaganje s ciljem višeg prinosa, dok je samo manjim dijelom stečen za namiru rizičnih potraživanja u ranijim godinama.

Kretanja u strukturi izvora i imovine Banke odrazila su se na visinu operativnog prihoda i neto prihoda od poslovanja Banke u 2012.godini.

Neto kamatni prihod iznosi 23,9 milijuna kuna, neto prihod od provizija i naknada 11,9 milijuna kuna te ukupno ostali prihodi 15,9 milijuna kuna.

Na visinu kamatnog prihoda utjecala je manja razina naplaćenog kamatnog prihoda uslijed usporene gospodarske aktivnosti i pogoršane likvidnosti u gospodarstvu, te izostanka investicijskih ulaganja, kao i smanjena osnovica kreditnog portfelja kroz preuzimanje nekretnina - instrumenata osiguranja. Unatoč istovremenom smanjenju kamatnih troškova za 11,9% , neto kamatni prihod od 23,9 milijuna kuna manji je 43,6% u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihodi od naknada i provizija su u odnosu na prethodnu godinu manji za 1,6 milijuna kuna. Na smanjenje prihoda od naknada i provizija za usluge dijelom utječe povećano korištenje e-servisa niže jedinične cijene usluge.

Banka kontinuirano smanjuje razinu općih administrativnih troškova. Ukupno je smanjenje troškova ublažilo negativan učinak značajnog pada kamatnih prihoda pa je neto prihod odnosno gubitak od poslovanja na kraju godine manji u odnosu na prethodnu godinu.

Ostvareni gubitak tekuće godine od 25,5 milijuna kuna manji je od prošlogodišnjeg 24%.

Ugovorne strane iz Ugovora o pripajanju Nava banke d.d. sporazumjele su se o odgodi provođenja završnih faza postupka pripajanja na kraći rok.

U Karlovcu, 12. travnja 2013.godine

Predsjednik Uprave




Josip Delaš

**IZJAVA UZ REVIDIRANA FINACIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 31.12.2012.**

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) Godišnja financijska izvješća Karlovačke banke d.d. Karlovac, sastavljena uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke d.d.
- 2) izvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Karlovačke banke d.d.

Direktor Sektora
računovodstva i izvješćivanja:



Mira Pavić



Predsjednik Uprave:



Josip Delaš

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Karlovačka banka d.d. kao društvo čije su dionice serije A uvrštene u javnu kotaciju na Zagrebačkoj burzi, je tijekom 2012. godine dobrovoljno promjenjivala preporuke Kodeksa korporativnog upravljanja, uz odstupanje od nekih preporuka i smjernica Kodeksa, uvažavajući specifičnosti bankarskog sektora.

Detaljna obrazloženja vezana uz ne primjenjivanje, odnosno odstupanje od pojedinih preporuka Kodeksa, Banka iznosi u godišnjem upitniku, koji je sastavni dio Kodeksa i koji dostavlja Zagrebačkoj burzi d.d. i HANFA-i radi javne objave, a dostupan je i internetskoj stranici Banke.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke. Članove Uprave Banke i predsjednika Uprave Banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od najduže pet godina, uz mogućnost ponovnog izbora.

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 74. Statuta Banke, prema kojem se Statut može izmijeniti odlukom Glavne skupštine, sukladno zakonu i Statutu Banke.

Ovlasti Nadzornog odbora i Uprave Banke uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima, Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o kreditnim institucijama.

Sukladno odredbama članka 250.a stavka 4. i članka 272.p. Zakona o trgovačkim društvima, ova Izjava je poseban odjeljak i sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2012. godinu.

Karlovac, 05.04.2013.

Predsjednik Uprave:



Josip Delaš

KARLOVAČKA BANKA d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1, Karlovac

**IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA I FINANCIJSKI
IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2012.**

BDO Croatia d.o.o.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1, Karlovac

**IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA I FINANCIJSKI
IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2012.**

SADRŽAJ

	<u>Stranica</u>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2 - 3
Račun dobiti i gubitka / Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Bilanca / Izvještaj o financijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama kapitala	6
Izvještaj o novčanom toku	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8 - 59
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze	60 - 71

ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava Karlovačke banke d.d. Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1 (dalje u tekstu Banka) je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji za 2012. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 109/07) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (NN 136/09, 8/10, 18/10, 27/10, 65/10, 120/10, 58/11, 140/11, 15/12, 118/12) koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od strane Vlade Republike Hrvatske, tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tijekova Banke za to razdoblje.

Na temelju provedenih istraživanja, Uprava opravdano očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava je izradila financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- za odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- za davanje razumnih i razboritih prosudbi i procjena;
- za primjenu važećih standarda financijskog izvještavanja i za objavu i objašnjenje u financijskim izvještajima svakog odstupanja koje je od materijalnog značaja; te
- izradu financijskih izvještaja uz pretpostavku o neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka neprimjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj i rezultate poslovanja Banke, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu (NN 109/07) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (NN 136/09, 8/10, 18/10, 27/10, 65/10, 120/10, 58/11, 140/11, 15/12, 118/12) koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakornitosti.

Potpisano u ime Uprave:



Josip Delaš
Predsjednik Uprave



Amalija Ikšić
Članica Uprave

Karlovačka banka d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1
47000 Karlovac
Republika Hrvatska
Karlovac, 4. travnja 2013. godine

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima i Upravi Karlovačke banke d.d, Karlovac

1. Obavili smo reviziju priloženih godišnjih financijskih izvještaja Karlovačke banke d.d., Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1, (dalje u tekstu „Banka“) za godinu koja je završila 31. prosinca 2012., koji se sastoje od Bilance/Izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2012., Računa dobiti i gubitka/Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaja o promjenama kapitala i Izvještaja o novčanom tijeku za tada završenu godinu, kao i pripadajućih Bilješki uz financijske izvještaje u kojima je iznijet sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Odgovornost Uprave Banke

2. Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju priloženih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava Banke odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

3. Naša odgovornost je izraziti mišljenje o priloženim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa zahtjevima etike i reviziju planiramo i obavimo kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnih pogrešnih prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Izbor odabranih postupaka ovisi o revizorovoj prosudbi, uključujući procjenu rizika značajnih pogrešnih iskaza u financijskim izvještajima uslijed prijevara ili pogrešaka. Pri tom procjenjivanju rizika, revizor razmatra interne kontrole, koje su važne Banci za sastavljanje i fer prezentiranje financijskih izvještaja, kako bi obavio revizijske postupke prikladne u postojećim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o uspješnosti internih kontrola. Revizija također obuhvaća procjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika i razboritost računovodstvenih procjena Uprave Banke, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da revizijski dokazi koje smo prikupili jesu dostatni i prikladni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

4. Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji, u svim materijalno značajnim aspektima, istinito i fer prikazuju financijski položaj Karlovačke banke d.d. Karlovac na 31. prosinca 2012., te rezultate poslovanja i novčane tijekove Banke za 2012. godinu sukladno Zakonu o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Republici Hrvatskoj.

Posebni naglasci

5. Bez kvalifikacije našeg mišljenja skrećemo pozornost na bilješku 26 *Preuzeta imovina*, te na činjenicu da je Banka u 2012. godini i ranijim razdobljima preuzela, ili je započela postupak preuzimanja nekretnina u zamjenu za tražbine Banke kod kojih je postojala značajna neizvjesnost u naplati. S obzirom da se, zbog navedenog, može očekivati značajnija koncentracija imobilizirane imovine u poslovnim knjigama Banke u budućim obračunskim razdobljima, smatramo kako Uprava treba uložiti dodatne napore kako bi se iznos iste umanjio, a pogotovo iz razloga što se zbog trenutne krize i pada prometa nekretninama, utrživost istih može očekivati kroz duži vremenski period. Istodobno, u skladu s odredbama MSFI-5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*, takva imovina treba se mjeriti po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža. Zbog navedenog, Banka treba kontinuirano pratiti fer vrijednost navedene imovine.

6. Kako je opisano u bilješci 34 *Dionički kapital*, tijekom 2012. godine provedena je dokapitalizacije Banke u iznosu 36.200 tisuća kuna. Unatoč dokapitalizaciji, smatramo kako bi Banka obvezno trebala provesti dodatno povećanje temeljnog kapitala od strane dioničara, strateškog partnera ili drugih izvora, kako bi sanirala gubitke te trajnije zadovoljila regulatorne zahtjeve i time i dalje osigurala pretpostavku vremenski neograničenog poslovanja.

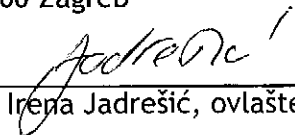
7. Bez kvalifikacije našeg mišljenja skrećemo pozornost na bilješku 33. uz financijske izvještaje zbog financijski značajne vrijednosti sudskog spora koji se vodi protiv Banke.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 60 do 63 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2012. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 64 do 71. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 4 do 59 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

U Zagrebu, 5. travnja 2013. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb


Irena Jadrešić, ovlaštenu revizor

BDO

BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J.F. Kennedy 6/b


Jeni Krstičević, predsjednica Uprave

KARLOVAČKA BANKA d.d.
RAČUN DOBITI I GUBITKA / IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

Opis	Bilješka	2012. HRK '000	2011. HRK '000 prepravljeno
Prihodi od kamata	4	82.693	109.075
Rashodi od kamata	5	(58.825)	(66.792)
Neto prihodi od kamata		23.868	42.283
Prihodi od naknada i provizija	6	18.680	21.538
Rashodi od naknada i provizija	7	(6.758)	(8.050)
Neto prihodi od naknada i provizija		11.922	13.488
Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja	8	10.362	(1.040)
Neto prihodi od tečajnih razlika	9	(250)	(965)
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	10	5.772	6.078
Ukupno ostali prihodi		15.884	4.073
Ostali poslovni rashodi	11,12,13	(69.540)	(84.100)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	(7.645)	(9.290)
Ukupno ostali rashodi		(77.185)	(93.390)
Gubitak prije oporezivanja		(25.511)	(33.546)
Porez na dobit	15	0	0
Gubitak za godinu		(25.511)	(33.546)
Zarada po dionici	35	(16,76)	(25,05)
Nerealizirani gubitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		6.809	(9.511)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		(18.702)	(43.057)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 59 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILANCA / IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2012.

Opis	Bilješka	31.12.2012.	31.12.2011.
		HRK '000	HRK '000 prepravljeno
AKTIVA			
Novčana sredstva	17	123.288	92.604
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	18	140.975	159.306
Plasmani bankama	19	110.945	134.597
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20	28.714	56.147
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	21	285.293	246.039
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	22	94.188	89.293
Zajmovi i predujmovi klijentima	23	728.413	841.403
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	79.531	86.503
Nematerijalna imovina	25	4.424	5.315
Preuzeta imovina	26	151.137	115.184
Ostala imovina	27	35.040	31.144
Ukupno aktiva		1.781.948	1.857.535
OBVEZE			
Obveze prema bankama	28	807	425
Depoziti po viđenju	29	445.757	430.417
Oročeni depoziti	30	1.097.389	1.053.626
Obveze po primljenim kreditima	31	111.613	269.378
Ostale obveze	32	48.571	43.124
Rezerviranja	33	2.921	3.172
Ukupno obveze		1.707.058	1.800.142
KAPITAL			
Dionički kapital	34	171.200	135.000
Vlastite dionice		(1.886)	(1.886)
Nerealizirani gubici/dobici s osnova svođenja na fer vrijednost		(4.151)	(10.960)
Kapitalni dobitak		31.259	31.259
Gubitak tekuće godine		(25.511)	(33.546)
Zadržana dobit		(96.021)	(62.474)
Ukupno kapital		74.890	57.393
Ukupno obveze i kapital		1.781.948	1.857.535

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 59 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

O p i s	Dionički kapital	Vlastite dionice	Nerealizirana dobiti/(gubici) s osnovne svođenja na fer vrijednost	Rezerve			Zadržana dobit / Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
				Kapitalni dobitak	Zakonske rezerve	Ostale rezerve			
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja 2011. godine	135.000	(1.886)	(1.449)	31.259	2.611	20.266	5.273	(90.624)	100.450
Raspored gubitka Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	0	0	0	0	(2.611)	(20.266)	(67.747)	90.624	0
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	(1.639)	0	0	0	0	0	(1.639)
Učinak prepravaka	0	0	(7.872)	0	0	0	0	(19.448)	(14.098)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	135.000	(1.886)	(10.960)	31.259	0	0	(62.474)	(33.546)	57.393
Raspored gubitka Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	(33.546)	33.546	0
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	36.200	0	0	0	0	0	0	0	36.200
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	6.809	0	0	0	0	0	6.809
Stanje 31. prosinca 2012. godine	171.200	(1.886)	(4.151)	31.259	0	0	(96.021)	(25.511)	74.890

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 59 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

Opis	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Gubitak	(25.511)	(33.546)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	6.533	7.482
Ispravci vrijednosti kredita	(130)	9.612
Ispravci vrijednosti ostale imovine	8.615	3.559
Rezerviranja za sudske sporove	(200)	406
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	(512)	(4.382)
 <i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje potraživanja od HNB-a	18.458	9.077
(Povećanje) plasmana bankama	(74)	1.516
Smanjenje zajmova i predujmova klijentima	113.965	256.898
(Povećanje)/smanjenje ostale imovine	(9.011)	39.578
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	382	(15.471)
Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju	15.340	(167.166)
Povećanje/(smanjenje) oročenih depozita	43.763	(283.780)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	5.489	(11.693)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	177.106	(187.910)
 NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	27.433	117.770
(Povećanje) financijske imovine do dospelja	(39.666)	(131.204)
Povećanje financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	(4.895)	(2.048)
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(1.080)	(2.764)
(Povećanje) preuzete imovine	(39.453)	(3.649)
Ostale promjene na nekretninama, postrojenju i opreme i nematerijalnoj imovini	2.410	2.061
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	(55.251)	(19.834)
 NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
(Smanjenje)/povećanje obveza po kreditima	(157.765)	69.879
Ostale promjene na kapitalu (neto)	6.809	(9.511)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	36.200	0
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(114.756)	60.367
 Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	7.099	(147.376)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	223.020	370.396
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	230.119	223.020

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 59 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

I OPĆI PODACI O BANC

1.1. Pravni okvir i djelatnost

Karlovačka banka d.d. Karlovac je dioničko društvo osnovano Odlukom Osnivačke skupštine 1989. godine. Registracija društva je provedena u Trgovačkom sudu u Karlovcu pod matičnim brojem subjekta 020000334 (OIB 08106331075). Sjedište Banke nalazi se u Karlovcu, ulica Ivana Gorana Kovačića broj 1.

Banka je registrirana i obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. factoring),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima
- iznajmljivanje sefova,
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Temeljni kapital Banke iznosi 171.200 tisuća kuna i podijeljen je na 1.712.000 dionica, od čega 1.701.176 redovnih nominalne vrijednosti 100 kuna i 10.824 povlaštenih dionica iste nominalne vrijednosti. Od redovnih dionica Banke, na Zagrebačkoj burzi kotira 1.339.176 dionica. Dioničari Banke s više od 3% učešća u temeljnom kapitalu na 31. prosinca 2012. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2012.	31.12.2011.
	%	%
Sandi Šola	17,16	19,5
Mate Šarić	7,59	9,63
Guerrero Devlahovic Jaime Ivan	6,69	8,48
GIP Pionir d.o.o.	4,97	0
Paron d.o.o.	4,97	0
Europatrade d.o.o.	4,61	0
Marijan Šarić	3,89	4,94
Societe Generale-Splitska banka d.d.	3,20	4,06
Dario Šimić	3,12	3,95
Ostali dioničari	43,80	49,44
UKUPNO	100	100

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su glavna skupština, nadzorni odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2012. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

Glavna skupština	g. Danijel Žamboki	predsjednik
Nadzorni odbor	g. Danijel Žamboki g. Goran Vukšić g. Ivica Horvat g. Josip Paladino g. Sandi Šola	predsjednik zamjenik predsjednika član član član od 13.08.2012.
Uprava	g. Sandi Šola gđa. Marijana Trpčić-Reškovic g. Goran Vukšić g. Ivica Horvat g. Josip Delaš gđa Amalija Ikšić	predsjednik do 30. lipnja 2012. članica do 30. lipnja 2012. zamjenik predsjednika od 1. srpnja do 16. rujna 2012. zamjenik člana od 1. srpnja do 23. rujna 2012. predsjednik od 17. rujna 2012. članica od 24. rujna 2012.

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Za vrijeme dok su obnašali dužnost zamjenika predsjednika, odnosno zamjenika člana Uprave, g-din Goran Vukšić i g-din Ivica Horvat nisu obnašali dužnosti zamjenika predsjednika, odnosno člana Nadzornog odbora Banke.

Banka je na dan 31. prosinca 2012. godine imala 219 zaposlenika (31. prosinca 2011. godine 226 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj zaposlenika	Broj zaposlenika
	31.12.2012.	31.12.2011.
Magistar	5	5
VSS	72	74
VSŠ	16	16
SSS	125	130
NK	1	1
UKUPNO	219	226

Banka posluje preko Centrale u Karlovcu, podružnica u Karlovcu, Zagrebu, Splitu, Kutini i Rijeci i 16 poslovnica: I.G. Kovačića, Vladka Mačeka, Banija, Tržnica i Grabrik, koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Korenica, Žakanje, Netretić, Draganić, Topusko i Sesevete.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti:

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtijeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka da u računu dobiti i gubitka priznaju gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa državnim rizikom) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je priznala rezervacije na osnovi portfelja u iznosu od 13.829 tisuća kuna (2011. godine 14.391 tisuću kuna) te je priznala prihod od 561 tisuću kuna (2011. godine prihod u iznosu od 3.663 tisuće kuna) unutar gubitka od umanjenja vrijednosti. Iako je, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja takve rezervacije prikladnije prikazivati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, sukladno opreznosti, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Osnova za pripremu:

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI”) (NN 136/09, 8/10, 18/10, 27/10, 65/10, 120/10, 58/11, 140/11, 15/12, 118/12) koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od Vlade Republike Hrvatske, te sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB”).

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funktionalna valuta”), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2012. godine bio je 7,545624 kuna za 1 EUR (2011: 7,530420 kuna) i 5,726794 kuna za 1 USD (2011: 5,819940 kuna).

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj godini.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)

Sljedeći izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

- **Izmjene i dopune MSFI 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“** - prijenos financijske imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.)

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda , prerada i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika Banke.

Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, prerade i tumačenja su objavljeni i nisu još na snazi:

- **Izmjene i dopune MSFI 1 „Prva primjena MSFI -jeva“** - ozbiljna hiperinflacija i ukidanje utvrđenih datuma kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 12 „Porezi na dobit“** - odgođeni porezi: povrat imovine kod odgođenih poreza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine),
- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.)
- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“** , objavljen u svibnju 2011. godine i dopunjen 2012. godine, zamjenjuje prethodnu verziju MRS 27 (2008. godina) „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“**, objavljen u svibnju 2011.godine i dopunjen 2012. godine, zamjenjuje MRS 31 „Udjeli u zjedničkim pothvatima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“**,objavljen u svibnju 2011.godine i dopunjen 2012. godine, (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

- **MSFI 13 „Mjerenje fer vrijednosti“**, objavljen u svibnju 2011., (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **MRS 27 „Nekonsolidirani i financijski izvještaji“** (izmjenjen i dopunjen 2011.), konsolidacijski zahtjevi prethodno opisani u dijelu MRS 27 (2008.) revidirani su i sada sadržani u MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ (na snazi MRS 27 (izmjenjen i dopunjen 2011.) primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **MSR 28 „Ulaganje u pridružena društva i zajednički pothvati“** (izmjenjen i dopunjen 2011.) . Ova verzija zamjenjuje MRS 28 (2003.) „Ulaganje u pridružena društva“ (na snazi MRS 28 (izmjenjen i dopunjen 2011.) primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **Izmjene i dopune MSFI 1 „Prva primjena MSFI-jeva“**- objavljene u ožujku 2012. godine, koje obrađuju obračunavanje državnih zajmova po kamatnim stopama nižim od tržišnih prilikom prelaska na MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI 7 „Financijski instrumenti - objavljivanje“** - objavljene u prosincu 2011. godine, kojima je propisano objavljivanje proširenih informacija o prijebuju financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI 9 „Financijski instrumenti - klasifikacija i mjerenje“** - objavljene u prosincu 2011. godine, kojima je propisano objavljivanje informacija o prvoj primjeni MSFI-ja 9 (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** - izmjena načina prikazivanja stavki ostale sveobuhvatne dobiti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** - dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti - objavljivanje“** - objavljene u prosincu 2011. godine, kojima je propisano objavljivanje proširenih informacija o prijebuju financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

- IFRIC 20 „Troškovi otkrivanja u fazi proizvodnje površinskog kopa“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Godišnja dorada u razdoblju 2009.-2011“ koji su objavljeni u svibnju 2012. godine i koji se odnose na objavljene izmjene i dopune od 2009. do 2011. godine i prvenstveno utječu na pet standarda (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), s posljedičnim izmjenama i dopunama brojnih drugih standarda (na na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)

Uprava Banke je izabrala da navedene standarde, dorade i tumačenja ne primjenjuje prije njihova datuma stupanja na snagu.

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koje se mjere po amortiziranom trošku i raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta.

U slučaju kada otplata kredita postane upitna, iznos glavnice smanjuje se do procijenjenog iznosa naplate, a prihodi od kamate se isključuju iz računa dobiti, a uključuju se kao naplaćena isključena potraživanja tek u slučaju stvarne naplate nakon naplate glavnice.

Kamatni prihod koji se odnosi na naknade po kreditima uključene u izračun efektivne kamatne stope priznaje se samo za plasmane s rokom dospjeća do jedne godine, a za dugoročne plasmane se razgraničava na cijeli vijek naplate plasmana.

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija čine naknade i provizije iz domaćeg i međunarodnog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

3.4. Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i derivativnih financijskih instrumenata. Neto dobiti i gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti, također se uključuju u ovu kategoriju.

3.5. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u HRK (hrvatske kune) po tečaju važećem na datum transakcije. Hrvatska kuna je važeća valuta Banke te su u toj valuti prezentirani financijski izvještaji.

Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti vrednovane po fer vrijednosti preračunate su u kune po tečaju važećem na dan određivanja fer vrijednosti. Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti iskazane po trošku nabave treba iskazati primjenom tečaja strane valute na datum transakcije.

Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta i kupoprodaje deviza prikazani su u računu dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

3.6. Oporezivanje

Porez na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

a) Tekući porez

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka za iznose koji ne ulaze u poreznu osnovicu kao i iznose porezno nepriznatih rashoda. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Uprava periodično procjenjuje pozicije prijave poreza u odnosu na situacije u kojima su primjenjivi porezni zakoni predmet tumačenja, te Banka provodi rezerviranja, kada je to moguće.

b) Odgođeni porez

Odgođeni porez obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih vremenskih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima. Kako ne postoje značajne privremene razlike, nisu bila potrebna rezerviranja za odgođeni porez u financijskim izvještajima Banke.

3.7. Planovi mirovinskih primanja

Definirani mirovinski doprinosi

Banka uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Banka nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske.

Otpremnine

Otpremnine kod prijevremenog raskida radnog odnosa se priznaju kao trošak kada postoji dokaz da se Banka obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije redovnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Banka dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dospijevaju na isplatu u periodu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

3.8. Financijski instrumenti

Financijska imovina Banke klasificirana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog instrumenta i sukladno ulagačkoj strategiji Banke. Financijska imovina i financijske obveze klasificirane su u sljedeće kategorije: „po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se drže do dospijea“, „raspoloživo za prodaju“, „zajmovi i potraživanja“ te „ostale financijske obveze“.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum trgovanja kada je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijskih sredstava u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili obveze, Banka sredstvo, odnosno obvezu, mjeri po trošku nabave uvećanom za troškove transakcije (osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

a) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Navedena kategorija ima dvije podkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje je Banka inicijalno rasporedila u ovu kategoriju. Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju.

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti koja je jednaka cijeni koja kotira na priznatim burzama ili je određena primjenom prihvatljivih modela procijene vrijednosti. Banka nerealiziranu dobit i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja.

b) Ulaganja koja se drže do dospijea

Ulaganja koja se drže do dospijea su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospijea, za koju Banka ima namjeru i sposobnost držanja do dospijea. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice.

Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijea vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja na smanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi ovih financijskih instrumenata iskazana je kao prihod od kamata.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospijea. Kada je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstava, Banka priznaje rezerviranja u računu dobiti i gubitka. Gubitak od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništava ako se povećanje nadoknadivog iznosa ulaganja može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja.

c) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe održavanja likvidnosti ili promjenu kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

3.8. Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tokova. Ukoliko se tržišna vrijednost ne može pouzdano utvrditi, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procijene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama između informiranih i spremnih strana, pozivanjem na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontnih novčanih tokova i cijenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći informacije s tržišta.

Nerealizirani dobiti i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživa za prodaju priznaju se izravno u glavnici do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

d) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka daje novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, zamjenske obveznice kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke. Zajmovi i potraživanja mjere se početno po trošku te se kasnije umanjuju za ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Ispravak vrijednosti zajmova zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja po dospeljeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim zajmovima procijenjuje se na temelju kreditne sposobnosti zajmoprimca, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja za naplatu zajma ili jamstvo treće strane.

Dospijeli nenaplaćeni zajmovi otpisuju se u iznosu povezanog ispravka vrijednosti zbog umanjenja, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda.

e) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

3.9. Ulaganja u povezana društva

Ulaganja u povezana društva i ovisna društva nad kojima ulagač (Banka) ima većinsko vlasništvo, utjecaj ili kontrolu iskazana su u odvojenim financijskim izvještajima po metodi troška ulaganja, uz umanjenje knjigovodstvenog iznosa ove imovine - ulaganja do njegovog nadoknadivog iznosa.

3.10. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima utvrđuje se na svaki datum izvještavanja u odnosu kotirane tržišne cijene ili kotacijske cijene distributera bez umanjenja za transakcijske troškove.

Za financijske instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu, fer vrijednost se određuje pomoću odgovarajućih tehnika procjene. Takve tehnike mogu uključivati korištenje novije nepristrane tržišne transakcije; obzirom na tekuće fer vrijednosti drugog instrumenta koji je bitno isti; analize diskontiranog novčanog toka ili drugih modela procjene vrijednosti.

3.11. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

Opis	2012.	2011.
Software	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Ostala nematerijalna imovina	5-10 godina	5-10 godina

3.12. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i/ili akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, a čine materijalnu imovinu ukoliko im je vijek trajanja duži od godine dana, a pojedinačna vrijednost veća od 3.500 kuna na dan nabave. Nabavna vrijednost uključuje nabavnu cijenu, zajedno s uvoznim pristojbama i porezom, te sve troškove koji se izravno mogu pripisati dovođenju sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu, umanjeno za dobivene trgovačke popuste.

Naknadni izdatak za već priznati predmet materijalne imovine, dodaje se trošku ulaganju tog sredstva, ako rezultira pritjecanjem budućih ekonomskih koristi iznad ekonomskih koristi koje je ta imovina donosila prije naknadnih izdataka. U protivnom, naknadni izdatak tereti tekuće rashode razdoblja u kojem je nastao.

Amortizacija se obračunava tako da se nabavna vrijednost imovine, osim investicija u tijeku, otpisuje primjenom linearne metode tijekom procijenjenog korisnog vijeka kako slijedi:

Opis	2012.	2011.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjuterska oprema	4 godine	4 godine
Namještaj	10 godina	10 godina
Osobna vozila	5 godina	5 godina
Ostala oprema	10 godina	10 godina

3.13. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome koja vrijednost je niža.

3.14. Primjena procjena

Priprema financijskih izvještaja Banke sukladno MSFI-ima zahtijeva od Uprave Banke da učini procjene i pretpostavke, koje utječu na iznose prikazane u ovim financijskim izvještajima i pratećim bilješkama. Procjene i uz njih vezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim

3.14. Primjena procjena (nastavak)

okolnostima te raspoloživim informacijama na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduća razdoblja.

3.15. Potencijalne i preuzete obveze

Tijekom svog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva, odobravanjem kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni i ostalim potencijalnim obvezama iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku ako i kada Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na onoj razini za koji Uprava Banke smatra da je dovoljna za apsorpiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih odgovarajućih čimbenika.

3.16. Izvještaj o novčanim tijekovima

Za potrebe izvještavanja o novčanom tijeku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novčana sredstva, plasmane i depozite bankama s preostalim rokom dospijeca do 90 dana.

3.17. Operativni segmenti

Operativni segmenti su iskazani u skladu s internim izvještavanjem glavnom donositelju poslovnih odluka. Glavni donositelj poslovnih odluka, odnosno funkcija odgovorna za alociranje resursa i ocjenu rada operativnih segmenata, identificirana je kao Uprava Banke koja donosi strateške odluke.

Banka je identificirala četiri glavna segmenta: pravne osobe, stanovništvo, financijske institucije i ostalo. Informacije po segmentima temelje se na informacijama koje se daju rukovodstvu za potrebe upravljanja.

3.18. Regulatorni zahtjevi

Banka je dužna postupati u skladu s propisima Hrvatske narodne banke, kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila je 12,77%.

Tijekom 2011. godine nad Bankom je proveden izravni nadzor poslovanja sa stanjem na dan 30. rujna 2011. godine, dok tijekom 2012. godine nad Bankom nisu provedeni izravni nadzori od strane HNB-a.

U 2011. i 2012. godini, u tijeku i nakon obavljenog nadzora, Banci su izdavana rješenja kojima su naložene mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

3.18. Regulatorni zahtjevi (nastavak)

Izdanim Rješenjima Banci je naloženo povećanje ispravka vrijednosti i rezerviranja po plasmanima, povećanje stope adekvatnosti kapitala na najmanje 14%, usklađenje izloženosti prema povezanim osobama, ograničenje odobravanja plasmana i preuzimanja izvanbilančnih obveza, usklađenje ulaganja u materijalnu imovinu, smanjivanje općih i administrativnih troškova te druge mjere.

Prepravak financijskih izvještaja za 2011. godinu

Rješenjem HNB-a od 7. svibnja 2012. godine Banci su između ostalog naložene mjere povećanja ispravka vrijednosti i rezerviranja po plasmanima, te umanjeње vrijednosti za ulaganje u vrijednosni papir izdan od Ministarstva financija Republike Hrvatske, a sve prema iznosima ulaganja koje je Banka iskazala u poslovnim knjigama sa stanjem na dan 30. rujna 2011. godine. Učinak prepravaka na financijske izvještaje za 2011. godinu je slijedeći:

<i>Učinak na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju</i>	31. prosinca 2011.
	<u>Prepravljeno</u>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju, prije prepravaka	64.019
Učinak prepravaka	(7.872)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju, prepravljeno	56.147
 <i>Učinak na zajmove i predujmove klijentima i ostalu imovinu</i>	 31. prosinca 2011.
	<u>Prepravljeno</u>
Zajmovi i predujmovi klijentima te ostala imovina, prije prepravaka	891.995
Učinak prepravaka	(19.448)
Zajmovi i predujmovi klijentima, prepravljeno	872.547
 <i>Učinak na ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	 2011.
	<u>Prepravljeno</u>
Ostala sveobuhvatna dobit, prije prepravaka	(1.639)
Učinak prepravljanja	(7.872)
Ostala sveobuhvatna dobit, prepravljeno	(9.511)
 <i>Učinak na račun dobiti i gubitka</i>	 2011.
	<u>Prepravljeno</u>
Ispravak vrijednosti i rezerviranja te tečajne razlike, prije prepravaka	9.193
Učinak prepravka	(19.448)
Račun dobiti i gubitka, prepravljeno	(10.255)

Društvo je u 2012. godini ulaganje u podružnice u iznosu 28.546 tisuća kuna (2011. godine 32.026 tisuća kuna) reklasificiralo u preuzetu imovinu jer se radi o imovini (udjelima) koja je preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja, te čiju knjigovodstvenu vrijednost Banka namjerava nadoknaditi prodajom.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata - analiza po izvorima

<u>O p i s</u>	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Poduzeća	19.927	34.644
Stanovništvo	38.010	40.525
Banke	932	1.755
Javni sektor	23.708	31.713
Ostalo	116	438
Ukupno prihodi od kamata	82.693	109.075

b) Prihodi od kamata - analiza po proizvodima

<u>O p i s</u>	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Zajmovi i potraživanja od banaka	932	1.669
Dužničke vrijednosnice	21.795	29.278
Zajmovi i potraživanja od komitenata	59.974	77.936
Obvezna pričuva kod HNB-a	0	90
Ostalo	(8)	102
Ukupno prihodi od kamata	82.693	109.075

5. Rashodi od kamata

a) *Rashodi od kamata - analiza po primateljima*

O p i s	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Poduzeća	4.787	5.627
Stanovništvo	41.571	44.481
Banke	6.170	7.197
Javni sektor	550	1.986
Neprofitne institucije	1.940	2.282
Ostalo	3.807	5.219
Ukupno rashodi od kamata	58.825	66.792

b) *Rashodi od kamata - analiza po proizvodima*

O p i s	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Tekući računi i depoziti stanovništva	39.537	42.115
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	4.154	8.857
Tekući računi i depoziti banaka	0	95
Uzeti zajmovi	6.158	6.995
Hibridni instrumenti	5.180	4.889
Premije za osiguranje štednih uloga	3.796	3.834
Ostalo	0	7
Ukupno rashodi od kamata	58.825	66.792

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

6. Prihodi od naknada i provizija

O p i s	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Platni promet	9.678	11.192
Odobreni krediti	419	610
Garancije i akreditivi	736	1.020
Samoposlužni uređaji	3.897	4.068
Naknade za vođenje računa	1.442	1.498
Kreditne kartice	105	42
Ostalo	2.403	3.108
Ukupno prihodi od naknada i provizija	18.680	21.538

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 Prepravljeno
Platni promet	4.061	4.490
Kartično poslovanje	5	1
Ostalo	2.692	3.559
Ukupno rashodi od naknada i provizija	6.758	8.050

8. Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja

O p i s	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Dobitak/gubitak od trgovanja devizama	5.380	8.124
Dobitak/gubitak od trgovanja kunskom gotovinom	(133)	(140)
Dobitak/gubitak od ugrađenih derivata	2	33
Dobitak/gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	8.507	(3.431)
Dobitak/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(3.281)	(5.626)
Dobitak/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	(113)	0
Ukupno dobit/gubitak iz financijskog poslovanja	10.362	(1.040)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

Opis	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Tečajne razlike s osnova svodenja na tečaj	(2.396)	(13.815)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	2.146	12.850
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	(250)	(965)

10. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

Opis	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Otpisi starih i neaktivnih računa	2.924	0
Otpisi po odlukama	171	2.215
Zakup poslovnih prostora	701	498
Naplata šteta	480	686
Ostali nespomenuti prihodi	1.496	2.679
Ukupno ostali prihodi	5.772	6.078

11. Ostali poslovni rashodi

Opis	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	32.348	35.956
Amortizacija (bilješka 24;25)	6.533	7.482
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	30.659	40.662
Ukupno ostali poslovni rashodi	69.540	84.100

12. Troškovi zaposlenika

Opis	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Neto plaće	17.696	19.392
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	8.899	9.920
Troškovi doprinosa na plaće	4.220	5.042
Troškovi naknada zaposlenima	1.533	1.602
Ukupno troškovi zaposlenih	32.348	35.956

Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je imala imala 219 zaposlenika (31. prosinca 2011. godine 226 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

Opis	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Troškovi materijala i slično	1.665	2.169
Troškovi usluga	17.796	18.502
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	1.586	1.913
Troškovi naknada Nadzornom odboru	703	921
Sadašnja vrijednost rashodovane imovine	4.105	12.796
Ostalo	4.804	4.361
Ukupno ostali troškovi poslovanja	30.659	40.662

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

Opis	2012.	2011.
	HRK'000	HRK '000
		prepravljeno
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 23)	(130)	9.612
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 27)	5.115	3.558
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 23)	(845)	(2.372)
Ispravak vrijednosti ulaganja (bilješka 26)	3.500	0
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospelja (bilješka 21)	412	970
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(41)	(4)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 33)	(52)	(1.390)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 33)	(200)	406
Ispravak vrijednosti plasmana bankama (bilješka 19)	173	(1.418)
Ispravak vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 18)	(160)	(167)
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 17)	(127)	95
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	7.645	9.290

15. Porez na dobit

Opis	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstveni gubitak	(25.511)	(14.098)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	21.347	10.508
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(27.548)	(4.595)
Osnovica poreza na dobit	(31.712)	(8.185)
Preneseni porezni gubitak	(103.969)	(95.783)
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Porezni gubitak za prijenos	(135.681)	(103.969)

Prepravak porezne prijave za 2011. godinu nije rađen, već je efekt prepravljivanja u iznosu 19.448 tisuća kuna umanjio poreznu osnovicu u prijavi poreza na dobit za 2012. godinu.

Porezni gubitak u iznosu od 135.681 tisuću kuna Banka ima pravo koristiti kao odbitnu stavku od obračunate osnovice poreza na dobit u idućih 5 obračunskih razdoblja, nakon čega neiskorišteni porezni gubitak pete poslovne godine ukida.

16. Financijske informacije po segmentima

Banka razvrstava komitente po segmentima i podsegmentima ovisno o njihovoj veličini.

Segment Stanovništvo obuhvaća: fizičke osobe, obrtnike i slobodna zanimanja.

Segment Pravne osobe obuhvaća javna poduzeća i poduzeća u privatnom vlasništvu.

Segment financijske institucije obuhvaća: kreditne institucije, fondove, osiguravajuća društva i ostale institucije koje se bave financijskim aktivnostima.

Segment ostalo uključuje imovinu i obveze koji nisu uključeni unutar drugih segmenata.

Većina poslovanja i klijenata Banke nalazi se u Republici Hrvatskoj te iz tog razloga geografske informacije po segmentima nisu objavljene.

a) Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) po segmentima za 2012. godinu - poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto prihod od kamata	(3.554)	14.633	(5.250)	18.039	23.868
Neto prihod od naknada i provizija	9.024	5.520	(3.618)	996	11.922
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	2.087	(10.337)	(1)	606	(7.645)
Ostalo	0	0	0	(53.656)	(53.656)
Rezultat po segmentima	7.557	9.816	(8.869)	(34.015)	(25.511)
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Neto rezultat po segmentima	7.557	9.816	(8.869)	(34.015)	(25.511)

b) Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) po segmentima za 2011. godinu - poslovni segmenti - prepravljeno

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto prihod od kamata	(3.956)	28.793	(6.799)	24.245	42.283
Neto prihod od naknada i provizija	9.939	6.713	(4.439)	1.275	13.488
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(5.350)	(7.720)	(2)	3.782	(9.290)
Ostalo	0	0	0	(80.027)	(80.027)
Rezultat po segmentima	633	27.786	(11.240)	(50.725)	(33.546)
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Neto rezultat po segmentima	633	27.786	(11.240)	(50.725)	(33.546)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

16. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) *Izvjestaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2012. godine - poslovni segmenti*

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto plasmani	423.890	301.654	0	2.869	728.413
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	6.167	0	22.547	28.714
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	0	0	0	285.293	285.293
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	0	0	0	94.188	94.188
Ostalo	2.468	29.974	378.359	234.539	645.340
Imovina po segmentima	426.358	337.795	378.359	639.436	1.781.948
Depoziti	1.258.093	121.679	791	162.583	1.543.146
Kreditni	0	0	111.613	0	111.613
Ostalo	13.570	1.614	210	36.905	52.299
Obveze po segmentima	1.272.005	123.293	112.614	199.146	1.707.058

d) *Izvjestaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2011. godine - poslovni segmenti - prepravljeno*

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto plasmani	416.915	419.790	0	4.698	841.403
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	6.400	0	49.747	56.147
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	0	0	0	246.039	246.039
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	0	0	0	89.293	89.293
Ostalo	2.077	34.909	389.774	197.893	624.653
Imovina po segmentima	418.992	461.099	389.774	587.670	1.857.535
Depoziti	1.184.885	107.698	8.980	182.480	1.484.043
Kreditni	0	0	269.378	0	269.378
Ostalo	18.587	5.469	0	22.666	46.722
Obveze po segmentima	1.203.472	113.167	278.358	205.146	1.800.143

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

17. Novčana sredstva

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Žiro račun	28.926	43.922
Novac u blagajni:		
- kune	18.135	19.759
- devize	8.231	6.322
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	56.115	19.836
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	11.658	2.618
Ostala novčana sredstva	469	520
Ispravak vrijednosti	(246)	(373)
Ukupno novčana sredstva	123.288	92.604

Ispravak vrijednosti odnosi se na posebne rezerve koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A, a promjene u 2012. godini prikazane su u nastavku:

O p i s	2012.
	HRK '000
Stanje 1. siječnja	373
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(127)
Stanje 31. prosinca	246

18. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Obvezna rezerva		
- kune	123.916	139.480
- devize	18.286	21.213
Ispravak vrijednosti	(1.227)	(1.387)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	140.975	159.306

18. Potraživanja od Hrvatske narodne banke (nastavak)

Potraživanja od Hrvatske narodne banke predstavljaju obveznu pričuvu u kunama i devizama, obračunanu po stopi od 13,5% na 31. prosinca 2012. godine (u 2011. godini 14%) na kunske i devizne depozite, te devizne kredite.

Postotak izdvajanja kunskog dijela pričuve iznosi 70% dok se preostalih 30% održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Najmanje 60% deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja. 75% deviznog dijela obvezne pričuve održava se u kunama te čini sastavni dio obvezne pričuve u kunama.

Ispravak vrijednosti odnosi se na posebne rezerve koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A, a promjene u 2012. godini prikazane su u nastavku:

O p i s	2012.
	HRK '000
Stanje 1. siječnja	1.387
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(160)
Stanje 31. prosinca	1.227

19. Plasmani bankama

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Kreditni domaćim bankama	34.000	0
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	59.420	105.567
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	15.091	0
Dugoročni depoziti kod domaćih banaka	4.114	30.537
Ispravak vrijednosti	(1.680)	(1.507)
Ukupno plasmani bankama	110.945	134.597

Ispravak vrijednosti odnosi se na posebne rezerve koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A, a promjene u 2012. godini prikazane su u nastavku:

O p i s	2012.
	HRK '000
Stanje 1. siječnja	1.507
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	173
Stanje 31. prosinca	1.680

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

20. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Opis	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	6.167	19.059
Ulaganja u dužničke vrijednosnice	22.547	37.088
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	28.714	56.147

/i/ Ulaganja u dužničke vrijednosne papire odnose se na ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija koji dospijevaju u razdoblju do 182 dana na koje je Banka ostvarivala 3,30 % prinosa.

/ii/ Ulaganja u vlasničke vrijednosnice odnose se na slijedeće:

O P I S	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK'000	HRK'000 Prepravljeno
Prava Ministarstva financija Republike Hrvatske	0	12.659
Croatia pompe d.d. Karlovac	26	26
Korana d.d. Karlovac	33	33
Invest holdig d.o.o.	9.262	9.262
Varteks d.d. Varaždin	1.968	1.968
Jadranska banka d.d. Šibenik	592	609
ZIF Velebit d.d.	0	0
ZIF Fima Proprius d.d.	1.945	2.161
ZIF Breza d.d.	254	254
Središnja depozitarna agencija d.d. Zagreb	8	8
Tržište novca d.d. Zagreb	1	1
Zagrebačka burza d.d. Zagreb	1.199	1.199
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o	141	141
Invest holdig d.o.o.- ispravak vrijednosti	(9.262)	(9.262)
Ukupno dionice	6.167	19.059

21. Financijska imovina koja se drži do dospijea

O p i s	31.12.2012. HRK '000	31.12.2011. HRK '000 prepravljeno
Trezorski zapisi Ministarstva financija	43.909	30.003
Obveznice Republike Hrvatske	244.180	218.420
Ispravak vrijednosti	(2.796)	(2.384)
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijea	285.293	246.039

Obveznice Republike Hrvatske dospijevaju u razdoblju od 2 do 10 godina i nose kamatu od 5,50% do 6,50 % godišnje.

Trezorski zapisi Ministarstva financija dospijevaju u razdoblju do 364 dana na koje je Banka ostvarivala 5,25 % prinosa.

Ispravak vrijednosti odnosi se na posebne rezerve koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A, a promjene u 2012. godini prikazane su u nastavku:

O p i s	2012. HRK '000
Stanje 1. siječnja	2.384
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	412
Stanje 31. prosinca	2.796

22. Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka

O p i s	31.12.2012. HRK '000	31.12.2011. HRK '000 prepravljeno
Obveznice Republike Hrvatske	94.188	89.293
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	94.188	89.293

Obveznice Republike Hrvatske dospijevaju u razdoblju od 2 do 8 godina i nose kamatu od 5,50% do 6,50% godišnje.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

23. Zajmovi i predujmovi klijentima

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Poduzeća	420.355	538.185
Stanovništvo i obrtnici	485.128	480.718
Ostalo	18.908	21.751
Ispravak vrijednosti zajmova	(195.978)	(199.251)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	728.413	841.403

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2012			2011.		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	prepravljeno		
				Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
Stanje 1. siječnja	193.415	5.836	199.251	184.458	8.208	192.666
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	(130)	(845)	(975)	9.612	(2.372)	7.240
Tečajne razlike	69	0	69	690	0	690
Otpisi i ostalo	(2.367)	0	(2.367)	(1.345)	0	(1.345)
Stanje 31. prosinca	190.987	4.991	195.978	193.415	5.836	199.251

Iznos odobrenih neiskorištenih okvirnih kredita ne predstavlja potrebu za angažiranjem novčanih sredstava u ukupnom iznosu odobrenih okvirnih kredita. Okvirni krediti odobreni su zbog sustavnog i pravovremenog osiguranja preduvjeta za moguća a potrebna financiranja. Potencijalni gubitak po osnovi preuzetih obveza nije moguće odrediti, no prema iskustvima iz prijašnjih obračunskih razdoblja i učinkovitosti postojećih mehanizama zaštite Banke u slučaju pogoršanja financijskog položaja ili uspješnosti klijenta, Banka ne očekuje potencijalne gubitke veće od iskazanih u financijskim izvještajima za 2012. godinu.

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju zajmova klijentima prikazana je kako slijedi:

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

23. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Opis	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Proizvodnja	153.738	218.692
Trgovina	50.994	81.903
Turizam	33.869	36.359
Poljoprivreda	40.059	39.959
Građevinarstvo	26.119	42.460
Usluge	161.935	118.811
Stanovništvo	444.899	480.718
Ostali	12.778	21.752
Ukupno po sektoru	924.391	1.040.654
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(195.978)	(199.251)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	728.413	841.403

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

24. Nekretnine, postrojenja i oprema

Pregled promjena na nekretninama, postrojenjima i opremi prikazan je kako slijedi:

Opis	Građevinski objekti		Oprema		Namještaj i transportna sredstva		Ostala imovina		Stanovi		Materijalna imovina u pripremi		Predjmovi		UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
Nabavna vrijednost															
Stanje 1. siječnja 2011.	61.794	35.313	11.603	2.437	122	36.581	2.335	150.185							
Direktna povećanja	0	0	0	0	0	2.697	67	2.764							
Prijenos sa imovina u pripremi	4.467	1.853	221	49	0	(6.590)	(67)	(67)							
Rashodovanje i prodaja	(612)	(116)	(231)	0	0	(416)	0	(1.375)							
Stanje 31. prosinca 2011.	65.649	37.050	11.593	2.486	122	32.272	2.335	151.507							
Direktna povećanja	0	0	0	0	0	1.021	0	1.021							
Prijenos sa imovina u pripremi	37	517	0	16	0	(570)	0	0							
Rashodovanje i prodaja	(449)	(2.156)	(50)	(4)	0	(16)	0	(2.675)							
Stanje 31. prosinca 2012.	65.237	35.411	11.543	2.498	122	32.707	2.335	149.853							
Ispravak vrijednosti															
Stanje 1. siječnja 2011.	22.805	26.503	7.009	1.279	108	1.897	0	59.601							
Amortizacija za 2011. godinu	1.591	3.195	678	205	3	553	0	6.225							
Rashodovanje i prodaja	(476)	(117)	(229)	0	0	0	0	(822)							
Stanje 31. prosinca 2011.	23.920	29.581	7.458	1.484	111	2.450	0	65.004							
Amortizacija za 2012. godinu	1.625	2.542	669	182	3	562	0	5.583							
Ostali prijenosi	0	0	0	0	0	0	2.335	2.335							
Rashodovanje i prodaja	(392)	(2.155)	(49)	(4)	0	0	0	(2.600)							
Stanje 31. prosinca 2012.	25.153	29.968	8.078	1.662	114	3.012	2.335	70.322							
Neto knjigovod.vrijednost na dan 1. siječnja 2011.															
	38.989	8.810	4.594	1.158	14	34.684	2.335	90.584							
Neto knjigovod.vrijednost na dan 31. prosinca 2011.															
	41.729	7.469	4.135	1.002	11	29.822	2.335	86.503							
Neto knjigovod.vrijednost na dan 31. prosinca 2012.															
	40.084	5.443	3.465	836	8	29.695	0	79.531							

24. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Vlasništvo nad pretežitim dijelom nekretnina u kojima Banka obavlja svoju djelatnost je upisano u zemljišne knjige, dok je za dvije nekretnina potrebno provesti postupak uspostave posebnih dijelova nekretnine, a što je preduvjet za upis vlasništva u zemljišne knjige.

25. Nematerijalna imovina

Pregled promjena na nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

Opis	Software	Ulaganja na tudoj imovini	Ostala imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<i>Nabavna vrijednost</i>					
Stanje 1. siječnja 2011.	2.003	11.253	533	0	13.789
Direktna povećanja	0	0	0	67	67
Prijenos sa imovina u pripremi	67	0	0	(67)	0
Rashodovanje i prodaja	(115)	(2.125)	0	0	(2.240)
Stanje 31. prosinca 2011.	1.955	9.128	533	0	11.616
Direktna povećanja	0	0	0	59	59
Prijenos sa imovina u pripremi	7	0	0	(7)	0
Stanje 31. prosinca 2012.	1.962	9.128	533	52	11.675
<i>Ispravak vrijednosti</i>					
Stanje 1. siječnja 2011.	1.381	3.862	533	0	5.776
Amortizacija za 2011. godinu	289	968	0	0	1.257
Rashodovanje i prodaja	(49)	(683)	0	0	(732)
Stanje 31. prosinca 2011.	1.621	4.147	533	0	6.301
Amortizacija za 2012. godinu	162	788	0	0	950
Stanje 31. prosinca 2012.	1.783	4.935	533	0	7.251
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2011.	622	7.391	0	0	8.013
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2011.	334	4.981	0	0	5.315
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.	179	4.193	0	52	4.424

26. Preuzeta imovina

Opis	31.12.2012. HRK '000	31.12.2011. HRK '000 prepravljeno
Zemljišta (preuzeto više od 2 godine)	9.455	9.268
Građevinski objekti (preuzeto više od 2 godine)	2.202	4.331
Zemljišta (preuzeto do 2 godine)	70.155	58.856
Ostali građevinski objekti (preuzeto do 2 godine)	32.636	0
Ostala imovina (preuzeto do 2 godine)	8.143	10.703
Ulaganje u podružnice	32.046	32.026
Ispravak vrijednosti ulaganja u podružnice	(-3.500)	0
Ukupno	151.137	115.184

/i/ Zemljište (preuzeto do 2 godine) iskazano na 31. prosinca 2012. godine u iznosu 70.155 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine 58.856 tisuća kuna) najvećim dijelom, u iznosu 52.849 tisuća kuna, odnosi se na preuzeto zemljište u lčićima (k.o. Veprinac) koje je Banka preuzela na ime namirenja svoje tražbine od Industrogradnja Grupe.

/ii/ Ostali građevinski objekti (preuzeto do 2 godine) iskazani na 31. prosinca 2012. godine u iznosu 32.636 tisuća kuna najvećim dijelom odnose se na preuzete građevinske objekte od društava Toplana d.o.o. Karlovac i Gradip d.d. Vrbovec koje je Banka preuzela na ime namirenja svoje tražbine od navedenih društava.

/iii/ Banka je trenutno u postupku pokretanja ovrha nad više nekretnina koje su kolateral za potraživanja Banke na ime izdanih plasmana i ostalih potraživanja od komitenata.

/iv/ Dana 31. kolovoza 2010. godine Banka je preuzela 100% udjela u društvu Baldekin d.o.o. na ime namirenja svoje tražbine prema društvu KABA nekretnine d.o.o.. Vrijednost ulaganja na 31. prosinca 2012. godine iznosi 9.464 tisuće kuna.

/v/ 30. travnja 2010. godine Banka je od društva Haustus d.o.o. preuzela 100% udjela temeljem potraživanja za dane kredite prema društvu AGGEMO d.o.o. za iznos od 22.562 tisuće kuna.

Banka je u 2012. godini evidentirala ispravak vrijednosti ulaganja u društvo Haustus d.o.o. u iznosu 3.500 tisuća kuna.

/vi/ Dana 27. ožujka 2012. godine Banka je preuzela udjele u društvu Rezidencija Mejaši d.o.o. za iznos od 20 tisuća kuna.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

27. Ostala imovina

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Potraživanja za kamate	19.302	24.362
Potraživanja po naknadama i provizijama	2.444	4.007
Derivativna imovina	17	25
Potraživanja od kupaca	2.832	1.109
Potraživanja za plaćeni porez na dobit i ostale poreze i doprinose	4.021	4.364
Potraživanja za isplaćene predujmove	2.070	1.607
Unaprijed plaćeni troškovi	681	810
Odgodena porezna imovina	1.073	982
Ostala potraživanja	18.206	9.736
Ispravak vrijednosti	(15.606)	(15.858)
Ukupno ostala imovina	35.040	31.144

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Stanje 1. siječnja	15.858	12.409
Novi ispravak vrijednosti (bilješka 14)	7.802	7.213
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(2.687)	(3.655)
Otpisi i korekcije	(5.367)	(109)
Stanje 31. prosinca	15.606	15.858

Odgodena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

O p i s	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Razgraničena naknada za odobrene kredite	1.073	982
Ukupno	1.073	982

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

27. Ostala imovina (nastavak)

Usklađenje porezne imovine prikazano je kako slijedi:

Opis	2012.			2011.		
	Porezna imovina	Ispravak vrijednosti	Neto	prepravljeno		
				Porezna imovina	Ispravak vrijednosti	Neto
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	982	0	982	1.334	0	1.334
Priznavanje odgođene porezne imovine	91	0	91	0	0	0
Korištenje odgođene porezne imovine	0	0	0	(352)	0	(352)
Stanje 31. prosinca	1.073	0	1.073	982	0	982

28. Obveze prema bankama

Opis	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Depoziti po viđenju		
- kune	3	22
- devize	0	0
Ukupno depoziti po viđenju	3	22
Oročeni depoziti		
- kune	804	403
- devize	0	0
Ukupno oročeni depoziti	804	403
Ukupno obveze prema drugim bankama	807	425

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

29. Depoziti po viđenju

O p i s	31.12.2012. HRK '000	31.12.2011. HRK '000 prepravljeno
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	163.574	147.645
- devize	139.485	145.575
Ukupno stanovništvo	303.059	293.220
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	65.025	60.708
- devize	7.380	5.934
Ukupno trgovačka društva	72.405	66.642
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	276	2.085
- devize	15	759
Ukupno financijske institucije	291	2.844
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	64.577	61.041
- devize	241	188
Ukupno državne i ostale institucije	64.818	61.229
Ograničeni depoziti		
- kune	535	950
- devize	941	475
Ukupno ograničeni depoziti	1.476	1.425
Depoziti stranih osoba		
- kune	385	750
- devize	3.323	4.307
Ukupno strane osobe	3.708	5.057
Ukupno depoziti po viđenju	445.757	430.417

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

30. Oročeni depoziti

Opis	31.12.2012. HRK '000	31.12.2011. HRK '000 prepravljeno
Depoziti stanovništvo		
- kune	242.747	217.887
- devize	712.287	673.777
Ukupno stanovništvo	955.034	891.664
Depoziti trgovačka društva		
- kune	48.445	41.056
- devize	830	0
Ukupno trgovačka društva	49.275	41.056
Depoziti financijskih institucija		
- kune	500	6.137
- devize	0	0
Ukupno financijske institucije	500	6.137
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	1.256	1.613
- devize	104	1.374
Ukupno država i ostale institucije	1.360	2.987
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.180	721
- devize	22.220	29.189
Ukupno strane osobe	23.400	29.910
Posebni ulozi	67.820	81.872
Ukupno oročeni depoziti	1.097.389	1.053.626

Posebni ulozi odnose se na hibridne instrumente koji predstavljaju posebne instrumente investiranja u kapital, uloge bez mogućnosti isplate prije isteka ugovornog roka, osim zbog unosa u temeljni kapital odnosno zbog pretvaranja hibridnog instrumenta u dionice.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

31. Obveze po primljenim kreditima

Opis	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
HNB	0	85.000
Domaće banke	111.613	184.378
Ukupno obveze po kreditima	111.613	269.378

32. Ostale obveze

Opis	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Obveze za kamate	15.934	17.142
Obveze za naknade i provizije	261	504
Derivativne obveze	13	22
Obveze prema zaposlenima	2.570	2.578
Obveze za poreze i doprinose	123	94
Obveze za dividende	58	193
Obveze prema dobavljačima	1.871	1.270
Rezerviranja za otpremnine i jubilarne nagrade	1.256	1.256
Naplaćeni kamatni prihod	5.366	4.911
Obveze za pretplate po kreditima	1.668	1.268
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	7.360	7.924
Ostale obveze	12.091	5.962
Ukupno ostale obveze	48.571	43.124

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

33. Rezerviranja

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Rezerviranja za sudske sporove	206	406
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	5	7
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potencijalne obveze	2.710	2.759
Ukupno rezerviranja	2.921	3.172

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

O p i s	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Stanje 1. siječnja	3.172	4.156
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove (bilješka 14)	(200)	406
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	(51)	(1.390)
Stanje 31. prosinca	2.921	3.172

/ii/ Banka vodi 105 sudskih sporova u kojima je aktivno legitimirana po kojima nije priznata imovina u financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2012. godine.

Banka vodi 9 postupaka radi naplate iz nekretnina na kojima je upisana kao fiducijarni vlasnik.

Banka vodi postupke naplate po 27 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak protiv dužnika.

/iii/ Protiv Banke se vodi 18 sudskih postupaka od kojih je najznačajniji postupak koji od 1993. godine vodi Kreditna banka Maribor. U lipnju 2001. godine Ministarstvo financija je na temelju odluke Vlade Republike Hrvatske izdalo garanciju Karlovačkog banci d.d. za slučaj da spor bude riješen na teret Banke.

33. Rezerviranja (nastavak)

Banka je u svojim financijskim izvještajima za 2012. godinu obavila rezerviranja za sudske postupke u iznosu 207 tisuća kuna. Za ostale sporove za koja nisu obavljena rezerviranja, Uprava je procijenila da eventualna konačna obveza Banke po još neriješenim sporovima neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj u budućnosti, te Banka nije obavila rezerviranja sukladno Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (Narodne novine 1/2009, 75/2009 i 2/2010).

Sudski spor koji protiv Banke vodi Kreditna banka Maribor nastao je zbog kontragarancije za kredit koji je odobrila druga banka jednom komitenata 1986. godine. Kredit je odobrila švicarska banka za projekt izgradnje u Srbiji, a kontragarancija je bila osigurana mjenicama koje je izdala banka iz Srbije. Komitent je 1992. godine prestao podmiriti svoju obvezu koja je u tom trenutku iznosila 14.600 tisuća CHF. Kreditna banka Maribor aktivirala je kontragaranciju Banke, ali Banka nije platila zatražene iznose zbog procjene da ne postoji pravna osnova za priznavanje obveze Banke.

U veljači 1998. Godine Visoki trgovački sud u Zagrebu potvrdio je stajalište Banke da ne postoji pravna osnova za priznavanje obveze Banke, no Kreditna banka Maribor zatražila je reviziju Vrhovnog suda, te je Vrhovni sud vratio spor Trgovačkom sudu u Karlovcu.

U svibnju 2006. godine u parnicu se na strani tuženika umiješala Republika Hrvatska. Naime, u lipnju 2001. godine Ministarstvo financija je na temelju odluke Vlade Republike Hrvatske izdalo garanciju Karlovačkog banci d.d. za slučaj da spor bude riješen na teret Banke.

Trgovački sud u Karlovcu donio je dana 27. prosinca 2007. godine u ponovljenom postupku presudu u korist Banke, te je Kreditna banka Maribor ponovno uložila žalbu Visokom trgovačkom sudu.

Dana 29. prosinca 2009. godine Visoki trgovački sud donio je presudu kojom se žalba odbija kao neosnovana, no Kreditna banka Maribor ponovno je 10. ožujka 2010. godine uložila Reviziju spora.

34. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2012. godine iznosi 171.200 tisuća kuna i podijeljen je na 1.712.000 dionica, od čega 1.701.176 redovnih nominalne vrijednosti 100 kuna i 10.824 povlaštenih dionica iste nominalne vrijednosti. Od redovnih dionica Banke, na Zagrebačkoj burzi kotira 1.339.176 dionica. Povlaštene dionice imaju pravo na dividendu od 7% nominalne vrijednosti i razliku do dividenda koja pripada imateljima redovnih dionica.

Tijekom 2012. godine obavljena je dokapitalizacija Banke u iznosu 36.200 tisuća kuna, izdavanjem novih 362.000 redovnih dionica.

Jamstveni kapital

Jamstveni kapital Banke te stopa adekvatnosti kapitala izračunati su skladu sa zahtjevima HNB-a. Na 31. prosinca 2012. godine jamstveni kapital iznosio je 138.311 tisuća kuna dok je stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala iznosila 12,77%.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

35. Zarada po dionici

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Gubitak tekuće godine	(25.511)	(33.546)
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	1.522	1.339
Zarada po dionici	(16,76)	(25,05)

36. Potencijalne i preuzete obveze

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Činidbene garancije		
- kune	43.957	24.461
- devize	96	462
Platežne garancije		
- kune	1.472	12.931
- devize	91.677	92.954
Akreditivi		
- devize	0	152
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	153.053	157.492
Ostalo	2.983	3.155
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	293.238	291.607
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(4)	(7)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	293.234	291.600

37. Novac i novčani ekvivalenti

O p i s	31.12.2012.	31.12.2011.
		HRK '000 prepravljeno
Novčana sredstva	123.288	92.604
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijanja do 3 mjeseca	106.831	130.416
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	230.119	223.020

38. Sredstva u ime i za račun

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba koja su uglavnom plasirana u obliku zajmova. Ova sredstva knjiže se odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora, a Banka nije snosila rizik u svezi tog poslovanja. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu koja je teretila ova sredstva.

Opis	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Ukupno izvori	11.394	117.523
Manje: aktiva	(12.039)	(118.156)
Neurošena sredstva	(645)	(633)

39. Transakcije s povezanim stranama

Povezane strane su one u kojima jedna strana upravlja ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge strane. U okviru redovnog poslovanja sklapaju se bankarski poslovi s povezanim stranama, koji uključuju dodjelu kredita i depozita. Navedene transakcije obavljane su po komercijalnim uvjetima i tržišnim stopama, odnosno cijenama. Ukupni iznosi transakcija s povezanim stranama, otvorene stavke na kraju godine i povezani rashodi i prihodi za godinu prikazani su kako slijedi:

Vrijednost transakcija s povezanim osobama koje su bile otvorene na kraju 2012. godine:

Povezane stranke	2012. u tisućama kuna			
	Kreditni	Potencijalne i preuzete obveze	Depoziti	Ostale obveze
Dioničari s više pd 5% redovnih* dionica i s njima povezane osobe	16.536	33	29.818	125
Nadzorni odbor	18	80	102	50
Uprava	0	2	78	152
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima*	4.396	464	307	457
UKUPNO	20.950	579	30.305	784

*povezane osobe objavljene su sukladno Zakonu o kreditnim institucijama (Narodne novine 117/08, 74/09, 153/09).

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

39. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Vrijednost transakcija s povezanim osobama koje su bile otvorene na kraju 2011. godine - prepravljeno:

Povezane stranke	2011. u tisućama kuna			
	Krediti	Potencijalne i preuzete obveze	Depoziti	Ostale obveze
Dioničari s više pd 5% redovnih* dionica i s njima povezane osobe	25.295	37	36	107
Nadzorni odbor	318	74	0	66
Uprava	16.387	110	54	53
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima*	6.734	536	361	391
UKUPNO	48.734	757	451	617

*povezane osobe objavljene su sukladno Zakonu o kreditnim institucijama (Narodne novine 117/08, 74/09, 153/09).

Primanja Uprave prikazana su kako slijedi:

Opis	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće	594	803
Porezi i doprinosi	775	1.048
Ukupno	1.369	1.851

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

40. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za financijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U idućoj tablici nalaze se podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeca financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeca, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospijeca ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno".

2012.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do 3	preko 3	beskamatno	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine		
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
AKTIVA							
Novčana sredstva	0	0	0	0	0	123.288	123.288
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	18.095	0	122.880	0	0	0	140.975
Plasmani bankama	39.866	66.966	4.113	0	0	0	110.945
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	22.547	0	0	6.167	28.714
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	0	45.274	23.958	216.061	0	285.293
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	0	0	47.085	47.103	0	94.188
Zajmovi i predujmovi klijentima	594.709	32.546	75.726	21.461	3.971	0	728.413
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	79.531	79.531
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	4.424	4.424
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	151.137	151.137
Ostala imovina	0	0	0	0	0	35.040	35.040
Ukupno aktiva	652.670	99.512	270.540	92.504	267.135	399.587	1.781.948
PASIVA							
Obveze prema bankama	807	0	0	0	0	0	807
Depoziti po viđenju	314	0	445.443	0	0	0	445.757
Oročeni depoziti	500.935	115.917	365.416	56.137	58.984	0	1.097.389
Obveze po primljenim kreditima	61.702	4.977	11.363	13.093	20.478	0	111.613
Ostale obveze	0	0	0	0	0	48.571	48.571
Rezerviranja	0	0	0	0	0	2.921	2.921
Ukupno pasiva	563.758	120.894	822.222	69.230	79.462	51.492	1.707.058
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	171.200	171.200
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	(1.886)	(1.886)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(4.151)	(4.151)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	31.259	31.259
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(25.511)	(25.511)
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(96.021)	(96.021)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	74.890	74.890
Ukupno pasiva i kapital	563.758	120.894	822.222	69.230	79.462	126.382	1.781.948
Neto aktiva/pasiva i kapital	88.912	(21.382)	(551.682)	23.274	187.673	273.205	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

40. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2011. godine.

2011.	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
AKTIVA							
Novčana sredstva	0	0	0	0	0	92.604	92.604
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19.453	0	139.853	0	0	0	159.306
Plasmani bankama	101.379	33.218	0	0	0	0	134.597
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	37.089	0	0	19.058	56.147
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	7.530	22.591	11.296	33.910	170.712	0	246.039
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	0	0	45.377	43.916	0	89.293
Zajmovi i predujmovi klijentima	666.200	43.398	84.182	30.328	17.295	0	841.403
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	86.503	86.503
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	5.315	5.315
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	115.184	115.184
Ostala imovina	0	0	0	0	0	31.144	31.144
Ukupno aktiva	794.562	99.207	272.420	109.615	231.923	349.808	1.857.535
PASIVA							
Obveze prema bankama	425	0	0	0	0	0	425
Depoziti po viđenju	2.285	0	428.132	0	0	0	430.417
Oročeni depoziti	469.288	127.910	413.467	42.708	253	0	1.053.626
Obveze po primljenim kreditima	181.125	9.037	10.016	24.003	45.197	0	269.378
Ostale obveze	0	0	0	0	0	43.124	43.124
Rezerviranja	0	0	0	0	0	3.172	3.172
Ukupno pasiva	653.123	136.947	851.615	66.711	45.450	46.296	1.800.142
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	135.000	135.000
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	(1.886)	(1.886)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(10.960)	(10.960)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	31.259	31.259
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(33.546)	(33.546)
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(62.474)	(62.474)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	57.393	57.393
Ukupno pasiva i kapital	653.123	136.947	851.615	66.711	45.450	103.689	1.857.535
Neto aktiva/pasiva i kapital	141.439	(37.740)	(579.195)	42.904	186.473	246.119	0

40. **Kamatni rizik (nastavak)**

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu:

	2012.	2011.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0,00-0,25	0,00-0,25
Plasmani bankama	0,00-3,10	0,50-5,50
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,3	2,75-3,60
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	5,25-6,50	2,95-6,875
Zajmovi i predujmovi klijentima	4,00-12,82	6,46-12,87
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,50-5,00	0,50-5,00
Depoziti po viđenju	0,15-0,50	0,17-0,55
Oročeni depoziti	1,10-5,60	1,67-5,24
Obveze po kreditima	-	1,50-2,50

41. **Fer vrijednost financijske imovine i obveza**

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da tržišne cijene za veći dio financijskih sredstava i obveza Banke nisu dostupne, fer vrijednost tih stavki temelji se na procjenama Uprave prema vrsti sredstava i obveza. Prema procjeni Uprave, tržišne vrijednosti ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija sredstava i obveza.

42. **Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki**

Banka nema sredstva, obveze ni preuzete obveze u bilo kojoj drugoj zemlji osim u Hrvatskoj osim tekućih deviznih računa i oročenih depozita kod stranih banaka u zemljama Europske unije.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

43. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezano uz pribavu sredstava koja su potrebna Banci da bi podmirila svoje preuzete obveze po financijskim instrumentima. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke.

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2012. godine prikazano je kako slijedi:

2012.	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
AKTIVA						
Novčana sredstva	123.288	0	0	0	0	123.288
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	140.975	0	0	0	0	140.975
Plasmani bankama	73.282	33.549	4.114	0	0	110.945
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	22.547	0	6.167	28.714
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	0	0	45.274	23.958	216.061	285.293
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	0	0	47.085	47.103	94.188
Zajmovi i predujmovi klijentima	226.719	22.004	79.363	152.836	247.491	728.413
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	79.531	79.531
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	4.424	4.424
Preuzeta imovina	0	0	0	0	151.137	151.137
Ostala imovina	19.575	8.190	6.076	0	1.199	35.040
Ukupno aktiva	583.839	63.743	157.374	223.879	753.113	1.781.948
PASIVA						
Obveze prema bankama	807	0	0	0	0	807
Depoziti po viđenju	445.757	0	0	0	0	445.757
Oročeni depoziti	126.483	216.456	594.588	93.970	65.892	1.097.389
Obveze po primljenim kreditima	632	6.743	16.621	36.766	50.851	111.613
Ostale obveze	33.075	15.496	0	0	0	48.571
Rezerviranja	2.921	0	0	0	0	2.921
Ukupno pasiva	609.675	238.695	611.209	130.736	116.743	1.707.058
KAPITAL						
Temeljni kapital	0	0	0	0	171.200	171.200
Vlastite dionice	0	0	0	0	(1.886)	(1.886)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(4.151)	(4.151)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	31.259	31.259
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	(25.511)	(25.511)
Zadržana dobit	0	0	0	0	(96.021)	(96.021)
Ukupno kapital	0	0	0	0	74.890	74.890
Ukupno pasiva i kapital	609.675	238.695	611.209	130.736	191.633	1.781.948
Neto aktiva/pasiva i kapital	(25.836)	(174.952)	(453.835)	93.143	561.480	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

43. Rizik likvidnosti (nastavak)

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2011. godine prikazano je kako slijedi:

2011.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do 3	preko 3	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
AKTIVA						
Novčana sredstva	92.604	0	0	0	0	92.604
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	159.306	0	0	0	0	159.306
Plasmani bankama	123.801	6.907	3.889	0	0	134.597
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	37.089	0	19.058	56.147
Financijska imovina koja se drži do dospelja	8.213	22.487	11.507	35.291	168.541	246.039
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	0	0	46.365	42.928	89.293
Zajmovi i predujmovi klijentima	307.394	29.441	97.122	167.491	239.955	841.403
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	86.503	86.503
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	5.315	5.315
Preuzeta imovina	0	0	0	0	115.184	115.184
Ostala imovina	6.394	18.410	5.008		1.332	31.144
Ukupno aktiva	697.712	77.245	154.615	249.147	678.816	1.857.535
PASIVA						
Obveze prema bankama	425	0	0	0	0	425
Depoziti po viđenju	430.417	0	0	0	0	430.417
Oročeni depoziti	151.964	210.653	543.054	61.320	86.635	1.053.626
Obveze po primljenim kreditima	40.262	95.667	23.850	41.900	67.699	269.378
Ostale obveze	25.948	0	0	16.134	1.042	43.124
Rezerviranja	3.172	0	0	0	0	3.172
Ukupno pasiva	652.188	306.320	566.904	119.354	155.376	1.800.142
KAPITAL						
Temeljni kapital	0	0	0	0	135.000	135.000
Vlastite dionice	0	0	0	0	(1.886)	(1.886)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(10.960)	(10.960)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	31.259	31.259
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	(33.546)	(33.546)
Zadržana dobit	0	0	0	0	(62.474)	(62.474)
Ukupno kapital	0	0	0	0	57.393	57.393
Ukupno pasiva i kapital	652.188	306.320	566.904	119.354	212.769	1.857.535
Neto aktiva/pasiva i kapital	45.524	(229.075)	(412.289)	129.793	466.047	0

44. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospelju. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimateljem ili skupinom zajmoprimatelja te u pojedinim gospodarskim granama. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelomice upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i osobnih jamstava.

Osnovna svrha preuzetih obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije, koje predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita ili garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospelja preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

Izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK'000	HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	96.922	66.523
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	140.975	159.306
Plasmani bankama	110.945	134.597
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	28.714	56.147
Financijska imovina koja se drži do dospelja	285.293	246.039
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	94.188	89.293
Zajmovi i predujmovi klijentima	728.413	841.403
Ostala imovina	35.040	31.144
Ukupno	1.520.490	1.624.452

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK'000	HRK'000
Garancije	137.202	130.808
Akreditivi	0	152
Neiskorišteni krediti i drugo	156.030	160.647
Ukupno	293.232	291.607

44. Kreditni rizik (nastavak)

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

59,5% (2011. godine 62,7%) maksimalne kreditne izloženosti proizlazi iz zajmova i potraživanja od banaka i komitenata za Banku. Neiskorišteni odobreni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke predstavljaju 16,2% (2011. godine 15,2%) maksimalne izloženosti za Banku.

Uprava se pouzda u svoju sposobnost daljnjeg praćenja i upravljanja kreditnim rizikom Banke, koji proizlazi iz kreditnog portfelja i preuzetih obveza zbog sljedećih razloga:

- 57,8% (2011. godine 58,2%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 55,4% (2011. godine 55,2%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 42,2% (2011. godine 41,8%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u skupinu zajmova umanjene vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata osigurani su različitim vrstama instrumenata osiguranja. Uprava smatra kako su zajmovi i potraživanja od komitenata dostatno pokriveni rezervacijama za umanjenje vrijednosti te instrumentima osiguranja.

Umanjenja vrijednosti

Klasifikacija Banke	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	532.714	4.990	605.158	5.836
B1	146.857	11.815	195.524	17.671
B2	108.894	47.269	108.645	47.229
B3	21.449	17.427	16.478	13.666
C	114.477	114.477	114.849	114.849
Ukupno	924.391	195.978	1.040.654	199.251

- rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjenje vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 21,2% (2011. godine 19,1%)
- smanjenje rezervacija tijekom 2012. godine rezultat je provedenog novog vrednovanja plasmana kao i izvršene naplate dijela rizičnih plasmana.

44. Kreditni rizik (nastavak)

Neizvjesnost vezana uz vrednovanje nekretnina uzetih kao instrumente osiguranja

Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Također, značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama na nekretninama. Tržište nekretnina u Hrvatskoj je već nekoliko godina nelikvidno, no unatoč padu cijena ostvaren je relativno mali broj transakcija kupoprodaje. Smanjenje cijena i nelikvidnost tržišta nekretnina imaju negativan efekt na nadoknadivost imovine te na očekivano vrijeme njezine realizacije, u slučajevima gdje je zajmoprimac u financijskim problemima te bi se Banka inače oslonila na naplatu putem instrumenata osiguranja.

Reprogramirani zajmovi i potraživanja

Banka je tijekom godine reprogramirale određene kredite klijentima kako bi povećale mogućnosti za njihovu konačnu naplatu. Ova je mjera poduzeta kao odgovor na pogoršano financijsko stanje dužnika, odnosno da bi se ono spriječilo. Gdje god je to bilo moguće, Banka je nastojala poboljšati svoj položaj pribavljanjem dodatnih instrumenata osiguranja. Restrukturirani krediti se kontinuirano prate, a u slučaju dodatnog pogoršanja ili kršenja ugovornih obveza razmatra se poduzimanje potrebnih mjera naplate potraživanja.

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku

<i>Dani zajmovi</i>	31.12.2012. HRK'000	31.12.2011. HRK'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	503.705	574.123
Dospjeli neumanjene vrijednosti	29.009	31.061
Zajmovi umanjene vrijednosti	391.677	435.470
Ukupno Bruto	924.391	1.040.654
Rezervacija za ispravak vrijednosti	(195.978)	(199.251)
Neto iznos	728.413	841.403

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 195.978 tisuća kuna (2011. godine: 199.251 tisuća kuna), od čega se 190.988 tisuća kuna (2011. godine 193.415 tisuća kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 4.990 tisuća kuna odnosi na opću rezervaciju (2011. godine 5.836 tisuća kuna).

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Zajmovi i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena redovito se prate i detaljno pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja radi poduzimanja pravovremenih aktivnosti.

44. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Za zajmove i potraživanja od komitenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. Također je moguće da komitenti kasne preko 90 dana, a da zbog drugih čimbenika ne postoji potreba za umanjnjem vrijednosti. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti:

Opis	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK'000	HRK'000
Dospjelo do 30 dana	18.466	13.351
Dospjelo 31-60 dana	1.874	3.135
Dospjelo 61-90 dana	1.318	3.803
Dospjelo iznad 90 dana	7.371	10.772
UKUPNO	29.009	31.061

Nije praktično prikazati procjenjene vrijednosti kolaterala.

c) Zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti

Pregled zajmova i potraživanja od komitenata za koje je pojedinačno prepoznato umanjnje vrijednosti, neto od rezervacije za umanjnje vrijednosti, prikazan je u nastavku:

Opis	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK'000	HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	391.677	435.470
Ispravak vrijednosti	(190.988)	(193.415)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	200.689	242.055

Nije praktično prikazati procjenjene vrijednosti kolaterala.

Uprava smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti adekvatno pokriveni instrumentima osiguranja i rezervacijom za umanjnje vrijednosti.

45. Tržišni rizici

Tržišni rizik definira se kao izravan učinak koji promjene cijena na tržištu imaju na račun dobiti i gubitka i bilancu Banke. Osnovnim čimbenicima rizika smatraju se:

- valutni rizik
- kamatni rizik,
- cjenovni rizik vrijednosnica, te
- rizik koncentracije

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

45.1. Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom Banka vrši s ciljem minimiziranja gubitaka koji mogu nastati kao posljedica otvorenih deviznih pozicija po valutama te kao posljedica neusklađenosti devizne podbilance sa stanovišta preostale ročnosti po ključnim valutama.

Banka je izložena učincima promjena u valutnim tečajevima na svoj financijski položaj i novčane tokove.

Niže u tablici analizirane su osnovne valute po kojima je Banka izložena riziku. Ostale strane valute obuhvaćene su u okviru stavke "Ostale valute". Banka svakodnevno prati svoj valutni položaj u odnosu na zahtjeve koje je propisala Hrvatska narodna banka i interne limite za otvorene pozicije. Banka nastoji uskladiti svoju imovinu i obveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

2012.	EUR	USD	Ostale valute	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
AKTIVA							
Novčana sredstva	47.585	5.740	23.148	0	76.473	46.815	123.288
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	18.094	0	0	18.094	122.881	140.975
Plasmani bankama	36.888	36.489	3.568	0	76.945	34.000	110.945
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	0	22.547	22.547	6.167	28.714
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	101.975	0	0	183.318	285.293	0	285.293
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	0	0	94.188	94.188	0	94.188
Zajmovi i predumovi klijentima	4.260	0	0	450.242	454.502	273.911	728.413
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	79.531	79.531
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	4.424	4.424
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	151.137	151.137
Ostala imovina	3.819	0	0	9.155	12.974	22.066	35.040
Ukupno aktiva	194.527	60.323	26.716	759.450	1.041.016	740.932	1.781.948
PASIVA							
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	807	807
Depoziti po viđenju	131.706	6.923	13.288		151.917	293.840	445.757
Oročeni depoziti	674.564	55.164	15.212	57.846	802.786	294.603	1.097.389
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	74.546	74.546	37.067	111.613
Ostale obveze	15.210	1.270	1.005	383	17.868	30.703	48.571
Rezerviranja	0	0	0	0	0	2.921	2.921
Ukupno pasiva	821.480	63.357	29.505	132.775	1.047.117	659.941	1.707.058
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	171.200	171.200
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	(1.886)	(1.886)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(4.151)	(4.151)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	31.259	31.259
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(25.511)	(25.511)
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(96.021)	(96.021)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	74.890	74.890
Ukupno pasiva i kapital	821.480	63.357	29.505	132.775	1.047.117	734.831	1.781.948
Neto aktiva/pasiva i kapital	(626.953)	(3.034)	(2.789)	626.675	(6.101)	6.101	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

45.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2011. godine prikazana su kako slijedi:

2011.	EUR	USD	Ostale valute	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
AKTIVA							
Novčana sredstva	14.174	3.461	11.661	0	29.296	63.308	92.604
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	19.454	0	0	19.454	139.852	159.306
Plasmani bankama	89.531	34.167	10.899	0	134.597	0	134.597
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	0	37.088	37.088	19.059	56.147
Financijska imovina koja se drži do dospijanja	43.982	0	0	192.077	236.059	9.980	246.039
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	3.741	0	0	85.552	89.293	0	89.293
Zajmovi i predujmovi klijentima	10.793	0	0	491.838	502.631	338.772	841.403
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	86.503	86.503
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	5.315	5.315
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	115.184	115.184
Ostala imovina	1.880	0	0	6.290	8.170	22.974	31.144
Ukupno aktiva	164.101	57.082	22.560	812.845	1.056.588	800.947	1.857.535
PASIVA							
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	425	425
Depoziti po viđenju	144.277	10.595	4.816	0	159.688	270.729	430.417
Oročeni depoziti	645.968	48.271	21.972	76.757	792.968	260.658	1.053.626
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	123.292	123.292	146.086	269.378
Ostale obveze	7.320	562	502	1.384	9.768	33.356	43.124
Rezerviranja	0	0	0	0	0	3.172	3.172
Ukupno pasiva	797.565	59.428	27.290	201.433	1.085.716	714.426	1.800.142
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	135.000	135.000
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	(1.886)	(1.886)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(10.960)	(10.960)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	31.259	31.259
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(33.546)	(33.546)
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(62.474)	(62.474)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	57.393	57.393
Ukupno pasiva i kapital	797.565	59.428	27.290	201.433	1.085.716	771.819	1.857.535
Neto aktiva/pasiva i kapital	(633.464)	(2.346)	(4.730)	611.412	(29.128)	29.128	0

Sustav upravljanja ovim rizikom određen je obujmom poslovanja Banke u trgovanju devizama koji ne predviđa trgovanje u špekulativne svrhe. Cilj banke je održavanje što uravnoteženije pozicije i u tom smislu minimiziranje utjecaja otvorenosti pozicije na rezultat poslovanja.

Stres testiranja vezana za predmetni rizik posredno su uključena kroz testiranja rizika likvidnosti te u slučajevima eventualno najavljenih promjena u regulativi u dijelu u kojem se ona direktno ili indirektno odražava na visinu otvorenosti devizne pozicije banke.

45.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik označava osjetljivost prihoda banke i tržišne vrijednosti njenog kapitala na promjene kamatnih stopa.

Politiku upravljanja kamatnim rizikom Banka donosi i provodi u svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na svoj financijski rezultat (neto kamatni prihod) kao i na ekonomsku vrijednost knjige banke, a koji bi mogli nastati uslijed promjena kamatnih stopa.

Politika upravljanja kamatnim rizikom banke respektira time kratkoročni i dugoročni fokus upravljanja ovim rizikom.

Kratkoročni fokus

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na svoj financijski rezultat (neto kamatni prihod) Banka primjenjuje tzv repricing model (GAP analizu). U tu svrhu utvrđuje se nominalna i ponderirana vrijednost GAP-ova po pojedinom vremenskom razdoblju i kumulativno unutar razdoblja do 1 godine, po svim važnijim valutama, te potom za sve valute ukupno. Utvrđena ponderirana vrijednost sagledava se u odnosu na ostvareni godišnji nivo neto kamatnog prihoda.

Dugoročni fokus

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na ekonomsku vrijednost knjige banke Banka koristi pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije banke po svim važnijim valutama i za sve valute ukupno, a na način kako to propisuje HNB u svojem važećem podzakonskom aktu.

S ciljem minimiziranja mogućeg utjecaja promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod i na ekonomsku vrijednost Politikom su postavljeni slijedeći ciljevi odnosno ograničenja:

1. postepeno smanjenje postojeće neto ponderirane pozicije po svim značajnijim valutama i ukupno, a s ciljem svodenja moguće promjene godišnjeg neto kamatnog prihoda do maksimalno 10%.
2. maksimalna promjena ekonomske vrijednosti knjige banke, kao rezultat primjene standardnog kamatnog šoka, a izražena kao omjer utvrđene promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenog kapitala banke ne smije biti veća od 10%.

45.3. Cjenovni rizik vrijednosnica

Ciljevi ulaganja u investicijski portfelj su:

1. osigurati zadovoljavajući strukturu aktive s aspekta stupnja likvidnosti
2. omogućiti pribavljanje repo kredita odnosno kredita na bazi prihvatljivih instrumenata osiguranja na domaćem međubankarskom tržištu
3. ostvarivanje prihvatljive stope prinosa

Pri kupnji određenog vrijednosnog papira Banka se rukovodi principom minimalizacije:

- rizika koncentracije
- tržišnih rizika
- kreditnog rizika
- rizika likvidnosti

U svrhu minimalizacije prethodno navedenih rizika Banka je utvrdila odgovarajući limite po svakom od navedenih rizika.

45.4. Rizik koncentracije

Upravljanje rizikom koncentracije vrši se kroz:

- utvrđenu ciljanu strukturu investicijskog portfelja u kojem glavninu portfelja ili 75% čine dužnički vrijednosni papiri Republike Hrvatske
- utvrđene maksimalne iznose portfelja po jednom izdavatelju od 0,25 - 5% jamstvenog kapitala

U odnosu na postavljene limite Politikom Banke u pogledu rizika koncentracije proizlazi da isti rizik tijekom 2012. godine nije bio izražen.

46. Operativni rizik

Banka je izložena operativnom riziku u svim svojim poslovnim aktivnostima stoga nastoji upravljati operativnim rizikom sukladno propisanim načelima i politikama, definiranim u svrhu ublažavanja ili izbjegavanja operativnog rizika.

Upravljanje operativnim rizikom Banka vrši kroz njegovo utvrđivanje, procjenu, ovladavanje i praćenje, u koju svrhu je postavljena odgovarajuća, organizacijska shema te doneseni odgovarajući interni akti. Politikom upravljanja operativnim rizikom Banka je uz definiciju ovog rizika i njegove kategorije utvrdila i način klasifikacije događaja operativnog rizika na način da je preuzela klasifikaciju iz važećeg podzakonskog akta. Nadalje, u sklopu procjene i mjerenja ovog rizika Banka obuhvaća događaje koji su nastali i rezultirali operativnim gubicima ali i događaje koji su nastali ali kod kojih je operativni gubitak izbjegnuto. Područje upravljanja operativnim rizikom regulirano je, također, i posebnim internim aktima i za tu svrhu posebno dodijeljenim funkcijama za segmente operativnog rizika koji se odnose na rizik eksternalizacije, usklađenosti, sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, te rizik informacijskog sustava i kontinuitet poslovanja

Za potrebe utvrđivanja i procjene izloženosti operativnom riziku Banka primjenjuje kvalitativne i kvantitativne metode.

Postupanje banke u slučaju pojave kriznih situacija regulirano je Planom kontinuiteta poslovanja.

47. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 4. travnja 2013. godine:



Josip Delaš
Predsjednik Uprave





Amalija Ikšić
Članica Uprave

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni su sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (u nastavku Odluka).

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2012. GODINU SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000 prepravljeno
Kamatni prihodi	82.693	109.075
Kamatni troškovi	(58.825)	(66.792)
Neto prihodi od kamata	23.868	42.283
Prihodi od provizija i naknada	18.680	21.538
Troškovi provizija i naknada	(6.758)	(8.050)
Neto prihodi od naknada i provizije	11.922	13.488
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(3.500)	0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	5.247	7.984
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	1	33
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	8.507	(3.431)
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	668
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(3.281)	(5.626)
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	(113)	0
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0	11
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(181)	(273)
Ostali prihodi	5.972	5.399
Ostali troškovi	(4.143)	(5.825)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(65.396)	(78.681)
Neto prihodi od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(21.097)	(23.970)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(4.414)	(9.576)
Dobit/gubitak prije oporezivanja	(25.511)	(33.546)
Porez na dobit	0	0
Dobit/gubitak za godinu	(25.511)	(33.546)

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2012. GODINE SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	31.12.2012.	31.12.2011.
	HRK '000	HRK '000
AKTIVA		prepravljeno
Gotovina i depoziti kod HNB-a	226.489	229.456
Gotovina	26.835	26.601
Depoziti kod HNB-a	199.654	202.855
Depoziti kod bankarskih institucija	148.718	157.051
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.547	67.092
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.167	19.058
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	285.293	216.036
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	94.188	89.293
Derivativna financijska imovina	17	25
Kreditni financijskim institucijama	0	132
Kreditni ostalim komitentima	728.413	841.271
Preuzeta imovina	151.137	115.184
Materijalna imovina (minus amortizacija)	79.652	86.605
Kamate, naknade i ostala imovina	39.327	36.332
Ukupno aktiva	1.781.948	1.857.535
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	111.613	269.378
Kratkoročni krediti	9.500	134.300
Dugoročni krediti	102.113	135.078
Depoziti	1.474.656	1.401.170
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	244.562	226.271
Štedni depoziti	199.721	202.742
Oročeni depoziti	1.030.373	972.157
Derivativne fin. obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	13	21
Izdani hibridni instrumenti	67.820	81.873
Kamate, naknade i ostale obveze	52.955	47.700
Ukupno obveze	1.707.057	1.800.142
KAPITAL		
Dionički kapital	200.573	164.373
Dobit (gubitak) tekuće godine	(25.511)	(33.546)
Zadržana dobit (gubitak)	(96.021)	(62.474)
Zakonske rezerve		
Statutarne i ostale kapitalne rezerve		
Nerealizirani dobit (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	(4.150)	(10.960)
Ukupno kapital	74.891	57.393
Ukupno obveze i kapital	1.781.948	1.857.535

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2012. GODINE SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2012. HRK '000	2011. HRK '000
Poslovne aktivnosti		prepravljeno
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(25.511)	(33.546)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	4.414	9.576
1.3. Amortizacija	6.533	7.482
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	8.507	(3.431)
1.5. (Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	244	900
1.6. Ostali (dobici) / gubici (smanjenje vrijed. Pl)	0	(679)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(5.813)	(19.698)
2.1. Depoziti kod HNB-a	18.332	9.188
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	44.544	79.492
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	199	(111)
2.4. Krediti ostalim komitentima	113.433	256.645
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12.892	8.275
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(13.402)	1.383
2.8. Ostala poslovna imovina	8	(25)
2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	176.006	354.847
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po videnju	18.291	(128.514)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	55.194	(357.577)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(9)	16
3.4. Ostale obveze	5.254	(18.636)
3. Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	78.730	(504.711)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	248.923	(169.562)
5. (Plaćeni porez na dobit)		
6. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	248.923	(169.562)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	176	(4.311)
7.2. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
7.3. Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	(69.257)	(57.142)
7.4. Primljene dividende	0	679
7.5. Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(43.937)	(3.021)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(113.018)	(63.795)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	(157.765)	69.878
8.2. Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira		
8.3. Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(14.052)	25.614
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	36.200	
8.5. (Isplaćena dividenda)		
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	6.810	(9.511)
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	(128.807)	85.981
9. Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	7.098	(147.376)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	7.098	(147.376)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	223.020	370.396
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	230.118	223.020

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU U 2012. GODINI SUKLADNO ODLUCI

u tisućama kuna

Red. br.	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog uskladivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	135.000	(1.886)	31.259	(62.476)	(33.546)	(10.959)	0	57.392
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	135.000	(1.886)	31.259	(62.476)	(33.546)	(10.959)	0	57.392
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	6.809	0	6.809
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	0	0	0	0	0	6.809	0	6.809
9.	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	(25.511)	0	0	(25.511)
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	(25.511)	6.809	0	(18.702)
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	36.200	0	0	0	0	0	0	36.200
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Ostale promjene	0	0	0	(33.546)	33.546	0	0	0
15.	Prijenos u rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	171.200	(1.886)	31.259	(96.022)	(25.511)	(4.151)	0	74.890

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka:

A) PREGLED RAZLIKA ZA RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2012. GODINU

Opis	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika	Objašnjenje
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Kamatni prihodi	82.693	82.693	0	
(Kamatni troškovi)	(58.825)	(58.825)	0	
Neto kamatni prihod	23.868	23.868		
Prihodi od provizija i naknada	18.680	18.680	0	
(Troškovi provizija i naknada)	(6.758)	(6.758)	0	
Neto prihod od provizija i naknada	11.922	11.922		
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(3.500)		(3.500)	2
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	5.248		5.248	1
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	1		1	1
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	8.507		8.507	1
<i>Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja</i>		10.362	(10.362)	1
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>		(250)	250	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(3.281)		(3.281)	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	(113)		(113)	
Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite			0	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate			0	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja			0	
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(181)		(181)	1
Ostali prihodi	5.972	5.772	200	2
Ostali troškovi	(4.143)	(69.540)	65.397	3
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(65.397)		(65.397)	3
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(21.097)	(17.866)		
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(4.414)	(7.645)	3.231	2
Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	(25.511)	(25.511)		
POREZ NA DOBIT			0	
Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	(25.511)	(25.511)		
Zarada po dionici		(16,76)		

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

A) PREGLED RAZLIKA ZA RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2012. GODINU (nastavak)

1. Prema standardu HNB-a stavke Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja, Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata, Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG, Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju te Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika čine stavke Dobit/Gubitak iz financijskih aktivnosti i Neto prihodi od tečajnih razlika u Godišnjem izvješću. Razlika od 69 tisuća kuna odnosi se na neto tečajne razlike po ispravicima vrijednosti plasmana koji su prema odluci HNB-a iskazani u poziciji Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke.
2. Pozicije Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate te Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke prema Odluci HNB-a, čine stavku Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke u Godišnjem izvješću. Razlika od 269 tisuća kuna odnosi se na:
 - 69 tisuća kuna predstavljaju neto tečajne razlike kako je opisano u točki 1
 - 200 tisuća kuna odnosi se na ukidanje rezerviranja po sudskim sporovima koji su prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji Ostali prihodi, a u Godišnjem izvješću u poziciji Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke.
3. Ostali troškovi i Opći administrativni troškovi i amortizacija su prema Odluci HNB-a iskazani zasebno dok su u Godišnjem izvješću iskazani u poziciji Ostali rashodi.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2012. GODINE

IMOVINA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika	Objašnjenje
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Imovina				
GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1+1.2.)	226.489			
Gotovina	26.835		26.835	1
Depoziti kod HNB-a	199.654		199.654	1
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	148.718		148.718	1
<i>Novčana sredstva</i>		123.288	(123.288)	1
<i>Potraživanja od HNB-a</i>		140.975	(140.975)	1
<i>Plasmani bankama</i>		110.945	(110.945)	1
TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	22.547		22.547	2
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA			0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	6.167	28.714	(22.547)	2
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	285.293	285.293	0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	94.188	94.188	0	
DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	17		17	3
KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA			0	
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	728.413	728.413	0	
ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	0	0	0	
PREUZETA IMOVINA	151.137	151.137	0	
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	79.652	79.531	121	3
<i>Nematerijalna imovina</i>		4.424	(4.424)	3
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	39.327	35.040	4.287	3
UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14-15)	1.781.948	1.781.948	0	

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2012. GODINE (nastavak)

OBVEZE	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika	Objašnjenje
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Obveze i kapital				
KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	111.613	111.613		
Kratkoročni krediti	9.500		9.500	4
Dugoročni krediti	102.113		102.113	4
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>		111.613	(111.613)	4
DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	1.474.656	1.543.953		
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	244.562		244.562	5
Štedni depoziti	199.721		199.721	5
Oročeni depoziti	1.030.373	1.097.389	(67.016)	6
<i>Depoziti po videnju</i>		445.757	(445.757)	5
<i>Obveze prema bankama</i>		807	(807)	5,6
OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)			0	
Kratkoročni krediti			0	
Dugoročni krediti			0	
DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	13		13	5
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)			0	
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri			0	
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri			0	
IZDANI PODREDENI INSTRUMENTI			0	
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	67.821		67.821	6
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	52.955	48.571	4.384	5
<i>Rezerviranja</i>		2.921	(2.921)	5
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	1.707.058	1.707.058	0	
Kapital			0	
DIONIČKI KAPITAL	200.573	171.200	29.373	7
<i>Vlastite dionice</i>		(1.886)	1.886	7
<i>Kapitalni dobitak</i>		31.259	(31.259)	7
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(25.511)	(25.511)	0	
ZADRŽANA DOBIT / GUBITAK	(96.021)	(96.021)	0	
ZAKONSKE REZERVE			0	
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE			0	
<i>Rezerve</i>			0	
NEREALIZIRANI DOBITAK/ (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(4.151)	(4.151)	0	
UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	74.890	74.890	0	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.781.948	1.781.948	0	

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2012. GODINE (nastavak)
IMOVINA

1. *Gotovina i Depoziti kod HNB-a te Depoziti kod bankarskih institucija* su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama *Novčana sredstva, Potraživanja od Hrvatske narodne banke, te Plasmani bankama*.
2. *Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a* su kod HNB standarda posebno navedeni, dok su u Godišnjem izvješću prikazani unutar stavki *Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju*.
3. U Godišnjem izvješću nematerijalna imovina je iskazana kao posebna pozicija, dok se ista prema Odluci HNB-a iskazuje u stavci *Kamate, naknade i ostala imovina*. Istodobno, prema Odluci HNB-a stavke *Derivativna financijska imovina* iskazuje se zasebno dok je prema Godišnjem izvješću ta pozicija iskazana unutar pozicije *Ostala imovina*. Nadalje, unutar pozicije *Materijalna imovina* prema Odluci HNB-a iskazan je sitni inventar u iznosu 121 tisuću kuna, dok je isti prema Godišnjem izvješću iskazan u poziciji *Ostala imovina*.

OBVEZE I KAPITAL

4. *Kreditni kod financijskih institucija* (kratkoročni i dugoročni) su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su uključeni u stavku *Obveze po primljenim kreditima*.
5. Stavke *Depoziti na žiroračunima i tekućim računima i štedni depoziti* prema Odluci HNB-a iskazani su zasebno dok su prema Godišnjem izvješću iskazani u poziciji *Depoziti po viđenju*. Razlika od 1.474 tisuće kuna odnosi se na slijedeće:
 - Ograničeni depoziti u iznosu 1.476 tisuća kuna prema Godišnjem izvješću iskazani su u poziciji *Depoziti po viđenju* dok su prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji *Kamate, naknade i ostale pozicije*
 - Žiro i tekući računi banaka u stečaju u iznosu 2 tisuće kune prema Godišnjem izvješću iskazani su u stavci *Obveze prema bankama* dok su prema Odluci HNB-a iskazani u stavci *Depoziti na žiroračunima i tekućim računima*

Nadalje, prema Godišnjem izvješću stavka *Rezerviranja* je iskazana zasebno, dok je prema Odluci HNB-a ista iskazana u poziciji *Kamate, naknade i ostale obveze*. Razlika od 1.463 tisuće kuna odnosi se na ograničene depozite u iznosu 1.476 tisuća kuna kako je opisano u odjeljku iznad, te na poziciju *Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje* u iznosu 13 tisuće kuna koja je prema Odluci HNB-a iskazana zasebno.

6. *Izdani hibridni instrumenti* su prema Odluci HNB-a iskazani kao zasebna pozicija dok su prema Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije *Oročeni depoziti*. Razlika od 805 tisuća kuna odnosi se na oročene depozite do 3 mjeseca kod banaka koje su prema Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije *Obveze prema bankama*.
7. Prema Godišnjem izvješću stavke *Dionički kapital, Vlastite dionice i Kapitalni dobitak* iskazane su zasebno dok su prema Odluci HNB-a iskazane u poziciji *Dionički kapital*.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

C) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2012. GODINU

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - Indirektna metoda	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(25.511)	(25.511)	0
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	4.414	(130)	4.544
Ispravci vrijednosti ostale imovine	0	8.615	(8.615)
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	0	(512)	512
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	0	(200)	200
Amortizacija	6.533	6.533	0
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	8.507	0	8.507
(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	244	0	244
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(5.813)	(11.205)	5.392
Depoziti kod HNB-a	18.332	18.458	(126)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	44.544	0	44.544
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	199	0	199
Krediti ostalim komitentima	113.433	113.965	(532)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12.892		12.892
Vrijednosni papiri i drugi financ. instr.kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(13.402)	0	(13.402)
Povećanje plasmana bankama	0	(74)	74
Ostala poslovna imovina	8	(9.032)	9.040
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	176.006	123.317	52.689
Povećanje / (smanjenje) obveza prema bankama	0	382	(382)
Depoziti po viđenju	18.291	15.340	2.951
Štedni i oročeni depoziti	55.194	43.763	11.431
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(9)	0	(9)
Ostale obveze	5.254	5.489	(235)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	78.730	64.974	13.756
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	248.923	177.086	71.837
(Plaćeni porez na dobit)	0	0	0
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	248.923	177.086	71.837
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	176	1.330	(1.154)
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijed. papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	(69.256)	(39.666)	(29.590)
Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	0	27.433	(27.433)
Povećanje fin.imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	(4.895)	4.895
Primitljene dividende	0	0	0
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(43.936)	(39.433)	(4.503)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(113.016)	(55.231)	(57.785)
Financijske aktivnosti			0
Neto povećanje /(smanjenje) primitljenih kredita	(157.765)	(157.765)	0
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0	0
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(14.052)	0	(14.052)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	36.200	36.200	0
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	6.809	6.809	0
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	(128.808)	(114.756)	(14.052)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	7.099	7.099	0
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	7.099	7.099	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	223.020	223.020	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	230.119	230.119	0

Kako je izvještaj o novčanom tijeku sastavljen primjenom indirektna metode, osim razlike u reklasifikaciji pozicija bilance, objašnjenih na stranicama 66. do 68. i metodologije izrade izvještaja o novčanom tijeku propisanih Odlukom, nisu utvrđene druge razlike.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

D) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA ZA 2012. GODINU

Izvještaj o promjenama na kapitalu prema standardu HNB-a

Red. br.	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjijski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	135.000	(1.886)	31.259	(62.476)	(33.546)	(10.959)	0	57.392
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	135.000	(1.886)	31.259	(62.476)	(33.546)	(10.959)	0	57.392
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Promjena ter vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	6.809	0	6.809
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	0	0	0	0	0	6.809	0	6.809
9.	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	(25.511)	0	0	(25.511)
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	(25.511)	6.809	0	(18.702)
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	36.200	0	0	0	0	0	0	36.200
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Ostale promjene	0	0	0	(33.546)	33.546	0	0	0
15.	Prijenos u rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	171.200	(1.886)	31.259	(96.022)	(25.511)	(4.151)	0	74.890

u tisućama kuna

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

D) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA ZA 2012. GODINU (nastavak)

Izvještaj o promjenama na kapitalu prema Godišnjem izvješću

Opis	Dionički kapital	Vlastite dionice	Nerealizirana dobiti/(gubici) s osnove svodenja na fer vrijednost	Kapitalni dobitak	Rezerve		Zadržana dobit / Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
					Zakonske rezerve	Ostale rezerve			
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja 2011. godine	135.000	(1.886)	(1.449)	31.259	2.611	20.266	5.273	(90.624)	100.450
Raspored gubitka	0	0	0	0	(2.611)	(20.266)	(67.747)	90.624	0
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	0	0	(1.639)	0	0	0	0	0	(1.639)
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	(14.098)	(14.098)
Učinak prepravaka	0		(7.872)	0	0	0	0	(19.448)	(27.320)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	135.000	(1.886)	(10.960)	31.259	0	0	(62.474)	(33.546)	57.393
Raspored gubitka	0	0	0	0	0	0	(33.546)	33.546	0
Povećanje dioničkog kapitala	36.200	0		0	0	0			36.200
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	0	0	6.809	0	0	0	0	0	6.809
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	(25.511)	(25.511)
Stanje 31. prosinca 2012. godine	171.200	(1.886)	(4.151)	31.259	0	0	(96.021)	(25.511)	74.890