

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.

do

31.12.2014.

Godišnji finansijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03213014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtka izdavatelj: KARLOVAČKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 47000 KARLOVAC

Ulica i kućni broj: IVANA GORANA KOVAČICA 1

Adresa e-pošte: info@kaba.hr

Internet adresa: www.kaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 179 KARLOVAC

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAČKA

Broj zaposlenih (krajem godine): 193

Šifra NKD-a: 6419

Konsolidirani izvještaj: NE

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Lončarić Verica
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 047/417-346 Telefaks: 047/614-304

Adresa e-pošte: verica.loncari@kaba.hr

Prezime i ime: Surač Željka
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja.
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih finansijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokrću gubitka

u PDF formatu



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	201.983.434	214.575.535
1.1. Gotovina	002	27.328.569	28.882.119
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.654.865	185.693.416
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.284.330	88.864.231
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	15.156.553	0
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	7.212.249	184.129.931
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	288.419.416	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	84.206.408	65.304.324
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	18.369	764
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	12.552.217
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	671.221.325	984.029.910
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.831.000	20.831.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	80.705.758	81.291.243
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	53.459.537	49.141.893
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	30.371.461	19.495.892
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.555.869.840	1.720.216.940
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	117.301.110	81.274.478
1.1. Kratkoročni krediti	019	26.500.000	9.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	90.801.110	71.774.478
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.353.188.346	1.464.999.084
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	185.426.835	253.296.302
2.2. Štedni depoziti	023	182.808.896	185.468.413
2.3. Oročeni depoziti	024	984.952.615	1.026.234.369
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	13.188	9.056
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	37.270.714	981.816
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	54.193.985	39.336.771
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.561.967.343	1.586.601.205
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	116.894.050	156.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-113.128.026	5.436.319
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-6.553.652	-27.032.359
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	-3.309.875	-1.466.475
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	-6.097.503	133.615.735
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.555.869.840	1.720.216.940
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01. do 31.12.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	75.757.286	79.939.142
2. Kamatni troškovi	049	52.683.104	44.739.421
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	23.074.182	35.199.721
4. Prihodi od provizija i naknada	051	17.648.591	19.442.509
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.635.640	7.095.896
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	11.012.951	12.346.613
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-7.715.385	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.035.215	4.807.956
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	6.583	-2.022
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-4.721.354	4.218.461
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	103.349	-18.565.962
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	31.172.766
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	315.435	-247.278
17. Ostali prihodi	064	6.448.417	6.525.767
18. Ostali troškovi	065	9.214.787	2.834.446
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	105.153.986	61.902.086
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-81.809.380	10.719.490
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	31.318.646	5.283.171
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-113.128.026	5.436.319
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-113.128.026	5.436.319
25. Zarada po dionici	072		1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01. do 31.12.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-76.692.109	20.587.503
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-113.128.026	5.436.319
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	31.318.646	5.283.171
1.3. Amortizacija	004	6.069.549	5.546.075
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-4.721.354	4.218.461
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	3.769.076	103.477
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	66.835.407	-481.229.061
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	24.526.842	-4.124.290
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	7.390.677	15.156.553
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-6.655.462	-13.461.264
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	27.917.380	-316.533.360
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	-1.045.414	-176.917.682
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	14.703.198	14.683.623
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-1.814	-32.641
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-120.228.352	96.901.478
3.1. Depoziti po viđenju	018	-59.135.114	67.869.467
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-62.332.585	43.941.271
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	27	-4.132
3.4. Ostale obveze	021	1.239.320	-14.905.128
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-130.085.054	-363.740.080
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-130.085.054	-363.740.080
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	69.738.986	296.065.423
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	16.353.712	-1.331.908
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 dospeljeka	028	-3.126.474	291.710.193
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	56.511.748	5.687.138
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	7.278.007	61.961.390
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	5.687.990	-36.026.632
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-30.549.817	-36.288.898
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	31.300.000	132.433.520
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	839.834	1.843.400
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-53.068.061	-5.713.267
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	-53.068.061	-5.713.267
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	230.118.951	177.050.890
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	177.050.890	171.337.623

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od _____ do _____ u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
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 dospijeća	030		
7.4. Primljene 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

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01. do 31.12.2014. u kunama									
		Raspodjivo dioničarima matičnog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
				Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.128.026	-3.309.875	0	-6.097.503		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	116.894.050	0	-791.889	-5.761.763	-113.128.026	-3.309.875	0	-6.097.503		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	189.110	0	189.110		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	1.654.289	0	1.654.289		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	1.843.399	0	1.843.399		1.843.399
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	0	5.436.319	0	5.436.319		5.436.319
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	0	5.436.319	1.843.399	7.279.718		7.279.718
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	132.433.520	0	0	0	0	0	0	0	0	132.433.520
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	-91.857.431	91.857.431	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	-92.649.320	0	92.649.320	-113.128.026	113.128.026	0	0	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	-92.649.320	0	92.649.320	-113.128.026	113.128.026	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	156.678.250	0	0	-27.032.358	5.436.319	-1.466.476	0	133.615.735		

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2014. DO 31.12.2014. GODINE**

Poslovanje Banke u prethodnoj godini odvijalo se u vrlo kompleksnom poslovnom i regulatornom okruženju.

Poslovno okruženje bilo je obilježeno nastavkom gospodarske i ekonomske krize i činjenicom da je hrvatsko gospodarstvo prošlo kroz šestu godinu recesije u kojoj je ostvaren daljnji pad BDP-a od 0,4%.

Kompleksnost regulatornog okruženja u bankarskoj industriji je dodatno povećana. S ciljem osiguranja daljnje stabilnosti i održivosti poslovanja bankarskog sustava izmijenjen je dio zakonske regulative s naglaskom na postavljene povećane kapitalne kao i likvidnosne zahtjeve bankama, s početkom njihove primjene u prošloj i ovoj godini.

Uz sve navedene okolnosti, 2014.g. bila je za Karlovačku banku posebna i izuzetno značajna poslovna godina i po tome što je u njoj izvršena temeljna izmjena njene dotadašnje vlasničke strukture, a što je uz izvršeno jako osnaženje kapitalne pozicije, kroz dokapitalizaciju u veljači, srpnju i listopadu u ukupnom iznosu od 132 mio kn, očekivano pozitivno utjecalo na njenu reputaciju. Pozitivan reputacijski efekat potvrđen je u kratkom periodu kroz povratak doista velikog broja prijašnjih klijenata Banke kao i kroz ukazano povjerenje novih.

Sve navedeno rezultiralo je porastom aktive banke za 10,56%, porastom danih kredita za 45,22%, te porastom depozita za 8,26%. Da se radi o postignutom značajnom pomaku i promjeni tržišne i financijske pozicije Banke, potvrđuju podaci o kretanju istih pozicija na nivou ukupnog bankarskog sektora koji je u prošloj godini zabilježio pad ukupne aktive za 0,5%, zatim pad kredita komitentima za 3%, te porast depozita za 1,25%. U grupi pak malih banaka, kojoj pripada i Banka, te promjene u negativnom smislu bile su i izraženije. Grupa malih banaka iskazala je tako pad imovine od 4%, te pad primljenih depozita od 0,65%.

Prema revidiranom godišnjem izvješću Banka je u 2014.g. iskazala neto dobit od 5,4 mio kn, uz veličinu aktive od 1.7 milijarde kuna.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iznosi 13,64% ili 1,64 p.p. više u odnosu na zakonski utvrđenu minimalnu stopu uvećanu za zaštitne slojeve kapitala.

Ostvareni pozitivni rezultat poslovanja u 2014.g., nakon višegodišnjeg poslovanja sa značajnim gubicima, rezultat je, u osnovi, nekoliko provedenih mjera i aktivnosti:

- Izvršene prodaja obveznica RH koje su prethodno bile klasificirane u portfelj do dospelja, te reklasifikacije preostalog portfelja vrijednosnih papira u portfelj raspoloživ za prodaju; s te osnove ostvaren je pozitivan efekt odnosno dobit u ukupnom iznosu od 31,2 mio kn;
- izvršene racionalizacije općih i administrativnih troškova čiji će efekti u punoj mjeri biti vidljivi u 2015.g.,
- ostvarenog rasta kamatnih prihoda s osnove ostvarenog porasta neto kredita ostalim komitentima iz segmenta stanovništva i malih i srednjih poduzetnika za cca 123 mio kn, a koji je bio omogućen nakon izvršene dokapitalizacije koja je posljedično rezultirala odobrenom relaksacijom dotadašnjih mjera Regulatora vezanih uz kreditnu aktivnost;

Poslovni prihodi Banke ostvareni u 2014.g. iznose 70.149 tis.kn pri čemu neto kamatni prihodi iznose 39.094 tis.kn, neto prihodi od provizija i naknada 12.120 tis. kn, a neto nekamatni prihodi 18.935 tis.kn.

Troškovi poslovanja iznosili su 58.429 tis.kn. Omjer troškova i prihoda Banke iznosio je 84% i time se u značajnoj mjeri približio vrijednosti istog pokazatelja pripadajuće grupe malih banaka u kojem je iskazan u visini od 84%.

Za troškove vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke Banka je izdvojila 8.975 tis.kn, čime je dostignut stupanja pokrivenosti rizičnih plasmana od 55,2% . Po iskazanoj neto dobiti od izvanrednih prihoda i rashoda u visini od 2.691 tis.kn iskazana je konačna dobit od 5,4 mio kn.

Ukupna imovina Banke iznosi 1.725 mio kn ili 10,56% više nego koncem 2013.g.. Nominalni porast aktive iznosio je time 164 mio kn.

Neto krediti klijentima iznose koncem godine 996 mio kn ili 45% više nego godinu dana ranije. Nominalni porast neto kredita iznosio je time 316 mio kn u čemu je rast kredita državnim jedinicama iznosio približno 193 mio kn. Nominalni rast kredita ostalim komitentima iznosio je 123 mi kn što predstavlja porast od 17% u odnosu na. 2013.g..

U okviru ukupnih neto kredita stanovništvu i malim i srednjim poduzetnicima od 804 mio kn, krediti stanovništvu čine 58% s zabilježenim porastom od 10%. Krediti malim i srednjim poduzetnicima s učešćem od 42% zabilježili su porast od 19%.

Ukupni primljeni depoziti povećani su u 2014.g. za 8,26% u čemu je rast depozita žiro i tekućih računa iznosio 37%, štednih 1,5%, a oročenih 4,2%.

Ukupni kapital s iznosom od 133 mio kn čini koncem godine približno 8% ukupne pasive.

Očekivanja u 2015.g.

U vrlo kompleksnom gospodarskom i regulatornom okruženju Banka je u 2014.g. ostvarila, ocjenjujemo, solidan poslovni rezultat i uz izvršeno osnaženje kapitalne pozicije stekla osnovu za daljnji rast i jačanje svoje tržišne pozicije. Strategija Banke biti će u narednom razdoblju bazirana na slijedećim principima upravljanja:

- posvećenost klijentima u svrhu održavanja i stjecanja lojalnosti postojećih i novih klijenata
- podjednaka usmjerenost na poslovanje sa klijentima iz sektora gospodarstva i sektora stanovništva, a s ciljem postizanja i održavanja bolje diverzifikacije rizika
- zadržavanje postojeće disperzirane prodajne mreže na lokalnom, regionalnom tržištu na kojem Banka treba dodatno ojačati svoju tržišnu poziciju, a koja se ujedno pokazuje dobrom infrastrukturnom osnovom za pribavljanje primarnih izvora financiranja
- preferiranje stabilne depozitne osnovice koja će biti podrška pojačane kreditne aktivnosti prema klijentima s kojima je Banka uspostavila i s kojima će uspostaviti cjelovit poslovni odnos
- kontinuirana promjena strukture bilance u pravcu postepenog povećanja kamatonosne aktive i porasta operativne dobiti, te ukupne dobiti koja će morati postati isključivi generator kreditnog rasta po okončanju procesa konsolidacije poslovanja Banke
- odgovorno upravljanje svim rizicima, a u okviru kreditnog rizika održavanje i kontinuirano unaprjeđenje procesa praćenja i kontrole kreditnog rizika

Činjenica lokalnog karaktera novih većinskih vlasnika za Banku, za njene klijente kao i za širu lokalnu zajednicu predstavlja i opravdano očekivanje da Banka i u nastavku svog poslovanja njeguje brend regionalne Banke, a koji je izgradila u 60 godina svog postojanja. Uz strukturiranje ponude klijentima iz sektora stanovništva po konkurentnim i atraktivnim financijskim uvjetima, kako za kredite tako i depozite, primarni interes Banke biti će i dalje poticanje domaćeg, napose regionalnog gospodarskog oporavka s nastojanjem daljnjeg jačanja regionalne prisutnosti.

Zahvaljujem našim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju, a također i članovima Nadzornog odbora na kontinuiranoj podršci i suradnji.

Svoje aktivnosti u proteklom i narednom razdoblju Banka je temeljila, a temeljiti će i dalje na stručnom i organiziranom timu djelatnika kojima i ovom prilikom posebno zahvaljujem jer su svojim predanim radom i profesionalnošću doprinijeli ostvarenom uspješnom rezultatu Banke.

Karlovac, 30.04.2015.



Predsjednica Uprave:
Željka Surać

IZJAVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2014. GODINE

Prema našem najboljem saznanju :

1. Skraćeni set godišnjih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d.Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit, objektivan i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke d.d.

2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz stanja i rezultata te položaja i mogućnosti razvoja Karlovačke banke d.d.

Direktor Sektora operacija,
računovodstva i izvješćivanja :

Verica Lončarić

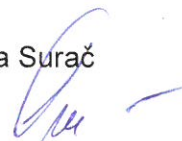


Karlovac, 04.2015.



Predsjednica Uprave :

Željka Surač



KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU-2015/777

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 16. 04.2015. godine donijela

O D L U K U

o utvrđivanju financijskih izvještaja i godišnjeg izvješća za 2014. godinu

Članak 1.

Utvrdjuju se financijski izvještaji za 2014. godinu i to :

- Račun dobiti i gubitka s ukupnim prihodima od 127.291.340,36 kn i ukupnim rashodima od 121.855.020,83 kn i dobiti od 5.436.319,53 kn
- Bilancu s aktivom i pasivom u visini od 1.720.316.940,50 kn
- Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
- Izvješće o novčanom tijeku
- Izvještajem o promjenama kapitala
- Bilješke
- Godišnje izvješće

Članak 2.

Utvrđeni financijski izvještaji i Godišnje izvješće za 2014. godinu nalaze se u prilogu i čine sastavni dio ove Odluke.

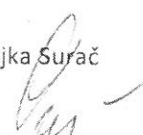
Članak 3.

Izvješća iz članka 1. Odluke prosljedit će se na suglasnost Nadzornom odboru zajedno s privicima.

Karlovac, 16. travnja 2015.

Predsjednica Uprave :

Željka Surač



KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

NADZORNI ODBOR

OU-2015/11/10

Temeljem članka 300 b) – 300 d) Zakona o trgovačkim društvima i članka 60. Statuta karlovačke banke d.d. Karlovac, nadzorni odbor je na sjednici održanoj 17. 04.2015. godine donio sljedeću

O D L U K U
o suglasnosti

Članak 1.

Nadzorni odbor dao je suglasnost na Godišnja financijska izvješća o poslovanju Banke za 2014. godinu, usvojena na sjednici Uprave Banke dana 16. travnja 2015. godine (OU -2015/77/7).

Članak 2.

Odluka Uprave banke od 16. 04.2015. i Godišnja financijska izvješća o poslovanju banke za 2014. Godinu nalaze se u prilogu Odluke i njen su sastavni dio.

Karlovac, 17. travnja 2015.

Predsjednik nadzornog odbora :



mr. sc. Nedjeljko Strikić



KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU-2015/18/5

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 22.04.2015. godine donijela slijedeću

O D L U K U

Članak 1.

Uprava Banke predlaže Skupštini banke da donese Odluku o raspodjeli dobiti za 2014. godinu u iznosu od 5.436.319,53 kune na način da se ista rasporedi u pokriće gubitka iz 2013. godine.

Članak 2.

Preostali nepokriveni gubitak iz 2013. godine u iznosu od 21.596.039,14 kuna pokrit će se iz tekućeg poslovanja.

Karlovac, 22. travnja 2015.

Predsjednica Uprave :

Željka Surač



Handwritten signature

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 2014. 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 na 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 2014. godinu.

Karlovac, 30.04.2015.



Predsjednica Uprave:

Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
NADZORNI ODBOR

IZVJEŠTAJ
O RADU NADZORNOG ODBORA U 2014. GODINI

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. u sastavu Nedjeljko Strikić, Bernarda Ivšić, Željko Pavlin, Igor Čičak i Danijel Žamboki, izabran je na sjednici Izvanredne glavne skupštine Banke održane 10.02.2014. godine, na kojoj skupštini je ujedno provedeno i povećanje temeljnog kapitala uplatom od strane novih većinskih dioničara g-dina Marka Vukovića i g-dina Ivana Žabčiča.

Nadzorni odbor redovito se sastajao te je tijekom 2014. održano ukupno 33 sjednice, od čega su u sazivu Nadzornog odbora prije 10.02.2014. godine održane 3 sjednice. Od ukupnog broja održanih sjednica, 24 su bile telefaks sjednice.

Osim donošenja odluka koje su u nadležnosti Nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Zakona o kreditnim institucijama i Statuta Banke, djelovanje Nadzornog odbora bilo je, u suradnji s Upravom Banke, usmjereno na konsolidaciju poslovanja Banke nakon ulaska novih većinskih dioničara i uspostavljanja i provođenja djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja Bankom.

Ispunjavajući zakonsku obvezu iz članka 386. Zakona o kreditnim institucijama, Banka je podnijela zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci za davanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke. Hrvatska narodna banka izdala je prethodnu suglasnost na imenovanje Nedjeljka Strikića i Bernarde Ivšić, a odbila je dati suglasnost na imenovanje Igora Čička i Danijela Žambokija, dok je u odnosu na Željka Pavlina povučen zahtjev za davanje prethodne suglasnosti.

U svrhu rješavanja ove situacije poduzete su odgovarajuće mjere koje su rezultirale prijedlogom Skupštini Banke da se donese odluka o smanjenju broja članova Nadzornog odbora sa pet na tri člana, kao i odluka o imenovanju kandidata za novog člana Nadzornog odbora za kojeg će se zatražiti prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke.

Nadzorni odbor je tijekom 2014. godine nadzirao vođenje poslova Banke od strane Uprave Banke te je tijekom obavljenog nadzora utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom i aktima Banke te odlukama Glavne skupštine.

Nadzorni odbor potvrđuje da su godišnja financijska izvješća napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke.

Nadzorni odbor suglasan je s prijedlogom Uprave u vezi s upotrebom ostvarene dobiti Banke u 2014. godinu.

U Karlovcu, 17.04.2015.



Predsjednik Nadzornog odbora

mr.sc. Nedjeljko Strikić

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

Godišnji financijski izvještaji i
Izvešće neovisnog revizora
za 2014. godinu

SADRŽAJ

	<u>Stranica</u>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvešće neovisnog revizora	2 - 4
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Bilanca / Izveštaj o financijskom položaju	6
Izveštaj o promjenama kapitala	7
Izveštaj o novčanim tijekovima	8
Bilješke uz financijske izvještaje	9 - 62
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze	63 - 75

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 2014. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 109/07, 54/13) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Europskoj uniji, tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tijekova Banke za to razdoblje.

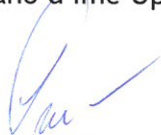
Na temelju provedenih istraživanja, Uprava opravdano očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava je izradila financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

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, 54/13) i Međunarodnim standardima 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 nezakonitosti.

Potpisano u ime Uprave:



Željka Surač
Predsjednica Uprave



Marino Rade
Član Uprave

Karlovačka banka d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1
47000 Karlovac
Republika Hrvatska
Karlovac, 16. travnja 2015. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima 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 2014., koji se sastoje od Balance/Izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2014., Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaja o promjenama kapitala i Izvještaja o novčanim tijekovima 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 Europskoj uniji 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 prijevera 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 značajnim odrednicama, istinito i fer prikazuju financijski položaj Karlovačke banke d.d. na 31. prosinca 2014., te financijsku uspješnost i novčane tokove Banke za 2014. godinu sukladno Zakonu o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Europskoj uniji.

Isticanje pitanja

5. Bez uvjetovanja našeg mišljenja iznijetog u točki 4. gore, skrećemo pozornost na Bilješku 25. uz financijske izvještaje, te na činjenicu da je Banka u 2014. godini i ranijim razdobljima preuzela, ili je započela postupak preuzimanja nekretnina u zamjenu za tražbine Banke kod kojih je postojala značajna neizvjesnost u naplati. Zbog navedenog, može se očekivati značajnija koncentracija imobilizirane imovine u poslovnim knjigama Banke čija utrživost se 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 razviti metodologiju vrednovanja nekretnina koje bi najbolje odražavale fer vrijednost. U suprotnom, Banka može biti izložena riziku da iskazano stanje preuzete imovine u financijskim izvještajima odstupa od fer vrijednosti, te da je rezultat obračunskog razdoblja precijenjen. Ekonomski aspekt sigurnosti imovine podrazumijeva mala odstupanja vrijednosti preuzete imovine te pouzdanu i opreznou metodu vrednovanja promjene vrijednosti, jer razliku vrijednosti nekretnina potrebno je priznati kao rashod obračunskog razdoblja kada je promjena nastala.

6. Bez uvjetovanja našeg mišljenja iznijetog u točki 4. gore, skrećemo pozornost na Bilješku 32. uz financijske izvještaje, u kojoj je iznijeto da je regulatorni kapital Banke na 31. prosinca 2014. godine iznosio 130.462 tisuće kuna dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 13,64 %.

Nakon obavljene dokapitalizacije tijekom 2014. godine, Hrvatska narodna banka je Banci izdala rješenje kojim je djelomično ukinula ili ublažila mjere izrečene u prethodnim rješenjima iz ranijih razdoblja.

Unatoč dokapitalizaciji, mišljenja smo 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.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

7. 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 63. do 66. („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance/izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, računa dobiti i gubitka/izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanom toku za 2014. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrascima s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 67. do 74. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 5. do 62. na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

8. Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 75. koje sadrže sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 5. do 62. na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Mišljenje o usklađenosti s Godišnjim izvješćem

9. Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje Godišnjeg izvješća Banke. Slijedom odredbi članka 17. Zakona o računovodstvu u obvezi smo izraziti mišljenje o usklađenosti Godišnjeg izvješća Banke s godišnjim financijskim izvještajima Banke. Prema našem mišljenju, na temelju obavljene revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke i usporedbe s Godišnjim izvješćem Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2014., financijske informacije iznijete u Godišnjem izvješću Banke, odobrenim za njihovo izdavanje od strane Uprave Banke 16. travnja 2015. godine, u skladu su sa financijskim informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanih na stranicama 5. do 62. na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

U Zagrebu, 28. travnja 2015. godine

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



Zdenko Balen, ovlaštenu revizor i
član Uprave

BDO

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

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Opis	Bilješka	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Prihodi od kamata	4.	79.939	75.757
Rashodi od kamata	5.	<u>(44.739)</u>	<u>(52.683)</u>
Neto prihodi od kamata		35.200	23.074
Prihodi od naknada i provizija	6.	19.443	17.649
Rashodi od naknada i provizija	7.	<u>(7.096)</u>	<u>(6.636)</u>
Neto prihodi od naknada i provizija		12.347	11.013
Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja	8.	21.631	(576)
Neto prihodi od tečajnih razlika	9.	(235)	(268)
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	10.	<u>4.654</u>	<u>6.358</u>
Ukupno ostali prihodi		26.050	5.514
Ostali poslovni rashodi	11.	(64.542)	(107.940)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14.	<u>(3.619)</u>	<u>(44.789)</u>
Ukupno ostali rashodi		(68.161)	(152.729)
Dobit/(Gubitak) prije oporezivanja		5.436	(113.128)
Porez na dobit	15.	0	0
Dobit/(Gubitak) za godinu		5.436	(113.128)
Zarada/(gubitak) po dionici		0,52	(63,52)
Nerealizirani gubitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		1.843	841
Ukupno stavke koje se naknadno prenose u račun dobiti i gubitka		1.843	841
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)		7.279	(112.287)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 9 do 62 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILANCA / IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2014.

Opis	Bilješka	31.12.2014.	31.12.2013.
		HRK '000	HRK '000
AKTIVA			
Novčana sredstva	17.	130.674	123.838
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	18.	120.572	116.447
Plasmani bankama	19.	52.194	63.983
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20.	184.130	7.212
Financijska imovina koja se drži do dospeljeka		0	303.576
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	21.	65.304	84.206
Zajmovi i predujmovi klijentima	22.	996.582	671.221
Nekretnine, postrojenja i oprema	23.	49.070	53.347
Nematerijalna imovina	24.	2.269	3.502
Preuzeta imovina	25.	102.122	101.537
Ostala imovina	26.	17.300	27.001
Ukupno aktiva		1.720.217	1.555.870
OBVEZE			
Depoziti po viđenju	27.	440.315	369.228
Oročeni depoziti	28.	1.027.216	1.022.223
Obveze po primljenim kreditima	29.	81.274	117.301
Ostale obveze	30.	29.745	43.051
Rezerviranja	31.	8.051	10.165
Ukupno obveze		1.586.601	1.561.968
KAPITAL			
Dionički kapital	32.	156.678	116.894
Nerealizirani gubici/dobici s osnova svođenja na fer vrijednost		(1.466)	(3.310)
Kapitalni dobitak		0	(792)
Dobit/(Gubitak) tekuće godine		5.436	(113.128)
Zadržana dobit		(27.032)	(5.762)
Ukupno kapital		133.616	(6.098)
Ukupno obveze i kapital		1.720.217	1.555.870

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 9 do 62 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

O p i s	Dionički kapital	Vlastite dionice	Nerealizirana dobit / fer vrijednost	Kapitalni dobitak	Rezerve			Dobit tekuće godine	Ukupno
					Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit		
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja 2013.	171.200	(1.886)	(4.151)	31.259	0	0	(25.511)	74.890	
Povećanje dioničkog kapitala	31.300	0	0	0	0	0	0	31.300	
Smanjenje dioničkog kapitala	(85.606)	0	0	0	0	0	0	(85.606)	
Ostale promjene	0	1.886	0	(32.051)	0	0	25.511	85.606	
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	0	0	841	0	0	0	0	841	
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	(113.128)	(113.128)	
Stanje 31. prosinca 2013.	116.894	0	(3.310)	(792)	0	0	(113.128)	(6.098)	
Povećanje dioničkog kapitala	132.434	0	0	0	0	0	0	132.434	
Smanjenje dioničkog kapitala	(92.649)	0	0	0	0	0	0	(92.649)	
Ostale promjene	0	0	0	792	0	0	113.128	92.649	
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	0	0	1.844	0	0	0	0	1.844	
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	5.436	5.436	
Stanje 31. prosinca 2014.	156.679	0	(1.466)	0	0	0	(27.033)	133.616	

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 9 do 62 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TIJEKOVIMA - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Opis	2014. HRK '000	2013. HRK '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit/(Gubitak)	5.437	(113.128)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	5.546	6.070
Ispravci vrijednosti kredita	3.430	30.513
Ispravci vrijednosti ostale imovine	1.844	10.008
Rezerviranja za sudske sporove	(1.678)	6.339
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	0	48.819
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	23	(2.070)
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Povećanje/smanjenje potraživanja od HNB-a	(4.383)	24.746
Povećanje plasmana bankama	(470)	(6.075)
Povećanje/smanjenje zajmova i predujmova klijentima	(332.113)	22.256
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	(176.918)	21.502
Smanjenje/povećanje financijske imovine do dospijega	306.397	(18.308)
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	18.902	9.982
Smanjenje ostale imovine	7.858	5.384
Smanjenje obveza prema bankama	0	(807)
Povećanje/smanjenje depozita po viđenju	71.087	(76.529)
Povećanje/smanjenje oročenih depozita	4.993	(75.166)
Smanjenje/povećanje ostalih obveza	(13.297)	1.105
Plaćeni porez na dobit	0	0
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	(103.342)	(105.359)
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	1.724	(555)
Povećanje/smanjenje preuzete imovine	(585)	14.603
Ostale promjene na nekretninama, postrojenju i opreme i nematerijalnoj imovini	(1.761)	52
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	(622)	14.100
NOVČANI TOK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
Isplata dividende		
Smanjenje/povećanje obveza po kreditima	(36.027)	6.050
Ostale promjene na kapitalu (neto)	1.844	841
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	132.435	31.300
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	98.252	38.191
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	(5.712)	(53.068)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	177.051	230.119
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	171.338	177.051

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 9 do 62 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

I OPĆI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir i djelatnost

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

Osnovne djelatnosti Banke su primanje depozita ili drugih povratnih sredstava, odobranje kredita i zajmova te izdavanje garancija ili drugih jamstava.

Temeljni kapital Banke na 31. prosinca 2014. godine iznosi 156.678 tisuća kuna i podijeljen je na 15.570.409 dionica, od čega 15.559.585 redovnih nominalne vrijednosti 10 kuna i 10.824 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 100 kuna. Od redovnih dionica Banke, na Zagrebačkoj burzi kotira 1.328.233 dionice.

Dioničari Banke na 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2014.	31.12.2013.
	%	%
Marko Vuković	34,64	0
Ivan Žabčić	32,94	0
Marijan Šarić	8,88	17,76
Sandi Šola	1,87	12,59
Zagrebačka nadbiskupija - nadbiskupski duhovni stol	8,67	8,34
Guerrero Devlahovic Jaime Ivan	0,73	4,9
GIP Pionir d.o.o.	0,00	3,64
Paron d.o.o.	0,00	3,64
Mate Šarić	0,00	2,99
Digitel komunikacije d.o.o.	0,00	2,57
Fond Hrvatskih branitelja iz domovinskog rata i članova njihovih obitelji	0,35	2,35
Hrvatski rukometni savez	0,36	2,4
Dario Šimić	0,34	2,28
Ostali dioničari	11,22	36,54
UKUPNO	100,00	100,00

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2014. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

GLAVNA SKUPŠTINA

Danijel Žamboki Predsjednik Glavne Skupštine na sjednici 10.02.2014.

Nedjeljko Strikić Predsjednik Glavne Skupštine od 02.07.2014.

NADZORNI ODBOR

Nedjeljko Strikić Predsjednik Nadzornog odbora od 10.02.2014.

Bernarda Ivšić Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 10.02.2014.

Igor Čičak Član Nadzornog odbora od 10.02.2014.

Željko Pavlin Član Nadzornog odbora od 10.02.2014.

Danijel Žamboki Član Nadzornog odbora od 10.02.2014.

UPRAVA

Ivan Vrljić Predsjednik do 28.02.2015.

Željka Surač Predsjednica od 06.03.2015. na rok od 6 mjeseci

Marino Rade Član od 22.04.2014.

Vesna Šojat Član od 23.12.2013. do 23.03.2014.

Igor Čičak Zamjenik člana od 24.03.2014. do 21.04.2014.

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Banka je na dan 31. prosinca 2014. godine imala 193 zaposlenika (31. prosinca 2013. godine 208 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj zaposlenika	Broj zaposlenika
	31.12.2014.	31.12.2013.
Magistar	4	5
VSS	69	69
VSŠ	20	17
SSS	99	116
NK	1	1
UKUPNO	193	208

1.2. Tijela Banke (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u, Zagrebu i Rijeci te 13 poslovnica: I.G. Kovačića, Vladka Mačeka, Tržnica i Grabrik koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje, Netretić, Draganić i Topusko.

Tijekom 2014. Banka je zatvorila podružnice u Splitu i Kutini te poslovnice Banija, Korenica i Sesvete, a Podružnica Karlovac je ukinuta u organizacijskom smislu pa se djelatnost obavlja kroz gore navedene poslovnice.

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 11.590 tisuća kuna (2013. godine 11.655 tisuća kuna) te je priznala prihod od 65 tisuća kuna (2013. godine prihod u iznosu od 2.174 tisuća 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.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Osnova za pripremu:

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI”) koji su na snazi u Europskoj uniji, 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”).

MSFI koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od Vlade Republike Hrvatske (NN 136/09, 8/10, 18/10, 27/10, 65/10, 120/10, 58/11, 140/11, 15/12, 118/12, 45/13, 69/13, 73/13), a koji su bili na snazi do ulaska Hrvatske u Europsku uniju, u skladu su sa MSFI-ima koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije.

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.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Osnova za pripremu (nastavak)

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.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Banka kontinuirano procjenjuje nadoknadi iznos kredita i potraživanja kao i vrijeme naplate na temelju čega računa sadašnju vrijednost tako procijenjenih budućih novčanih tokova. Budući da se pretpostavljeni iznosi naplate i vrijeme naplate temelje na pretpostavkama faktora koje Banka nema pod kontrolom (trajanje sudskih procesa, prodajna cijena sredstava osiguranja, buduće poslovanje klijenata...) iznos ukupnih stvarnih gubitaka može se značajno razlikovati od procijenjenih.

Spora implementacija propisa usmjerenih na rješavanje problema pravnih osoba suočenih s poslovnim poteškoćama i nedostatak svježeg kapitala potrebnog za financijsko restrukturiranje poduzeća, rezultirali su dodatnim porastom umanjenja vrijednosti i rezerviranja, iako je Banka kontinuirano posvećena očuvanju kvalitete kreditiranja i primjenjuje politike koje su dizajnirane kako bi smanjile kreditni rizik i umanjenje vrijednosti kreditnog portfelja. Umanjenje vrijednosti i gubici se pažljivo prate po komitentu i prema vrsti potraživanja. Također se prati kombinirana izloženost prema grupama pojedinačnih povezanih osoba. Postotak umanjenja vrijednosti prati se na razini cjelokupnog portfelja kao i u odnosu prema jamstvenom kapitalu.

Banka procjenjuje adekvatnost instrumenata osiguranja primljenih od komitenata na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi. Unatoč navedenim procedurama, teško je s razumnom sigurnošću procijeniti tržišnu fer vrijednost nekretnina primljenih u zalog u trenutnim teškim uvjetima i uz nelikvidno tržište.

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2014. godine bio je 7,661471 kuna za 1 EUR (2013.: 7,637643 kuna) i 6,302107 za 1 USD (2013.: 5,549000 kuna).

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Standardi, tumačenja i dodaci koji su izdani od IASB i usvojeni u Europskoj uniji te su stupili na snagu

Banka je za godinu završenu 31. prosinca 2014. godine usvojila dolje navedene izmjene Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja te je prema zahtjevima prikazala usporedne podatke. Usvajanje izmijenjenih standarda nije imalo utjecaja na glavnica na dan 1. siječnja 2014. godine:

- MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji”, objavljen u svibnju 2011. i dopunjen 2012. godine, zamjenjuje prethodnu verziju MRS-a 27 (2008. godina) „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji” (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- MSFI 11 „Zajednički poslovi”, objavljen u svibnju 2011. i dopunjen 2012. godine, zamjenjuje prethodnu verziju MRS-a 31 „Udjeli u zajedničkim pothvatima” (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima”, objavljen u svibnju 2011. i dopunjen 2012. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- MRS 27 „Nekonsolidirani financijski izvještaji” (izmijenjen 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 (izmijenjen i dopunjen 2011.) primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- MSR 28 „Ulaganje u pridružena društva i zajednički pothvati“ (izmijenjen i dopunjen 2011.) . Ova verzija zamjenjuje MRS 28 (2003.) „Ulaganje u pridružena društva” (na snazi MRS 28 (izmijenjen i dopunjen 2011.) primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- IFRIC 21 „Nameti“ - objavljen u svibnju 2013. godine, (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- Dodaci MRS-u 32 - Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- Izmjene i dopune MRS 39 - Novacija derivativa i nastavak računovodstva zaštite (primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Standardi, tumačenja i dodaci koji još nisu stupili na snagu

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su izdani sljedeći novi ili izmijenjeni standardi i tumačenja koja još nisu na snazi za godinu završenu 31. prosinca 2014. godine:

- MSFI 9 Financijski instrumenti - u srpnju 2014. godine, IASB je izdao konačnu verziju MSFI 9 Financijski instrumenti koji odražava sve faze financijskih instrumenata projekta i zamjenjuje MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje i sve prethodne verzije MSFI 9. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018, ranija primjena je dopuštena. Primjena standarda imat će učinak na klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata.
- MSFI 14 Regulatorne odgode - standard se odnosi na subjekte koji posluju na reguliranim tržištima koja po prvi puta primjenjuju MSFI. MSFI 14 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine. Banka priprema financijske izvještaje u skladu s MSFI te ovaj standard ne primjenjuje.
- Izmjene i dopune MRS-a 19 Planovi definiranih primanja: doprinosi zaposlenika - MRS 19 zahtijeva od subjekta da razmotre doprinose zaposlenika ili trećih osoba u računovodstvu planova definiranih primanja. Ova izmjena je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. Ne očekuje se da će ova promjena biti relevantna za Banku.
- Godišnja poboljšanja 2010-2012 - ova poboljšanja su na snazi od 1. srpnja 2014. godine i ne očekuje se da će imati značajan utjecaj na Banku. Ona uključuju:
 - MSFI 2 Isplate s temelja dionica
 - MSFI 3 Poslovna spajanja
 - MSFI 8 Poslovni segmenti
 - MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina
 - MRS 24 Objavljivanje povezanih stranaka
- Godišnja poboljšanja 2011-2013 - Ova poboljšanja su na snazi od 1. srpnja 2014. godine i ne očekuje se da će imati značajan utjecaj na Banku. Ona uključuju:
 - MSFI 3 Poslovna spajanja
 - MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti
 - MRS 40 Ulaganja u nekretnine
- MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima - MSFI 15 je izdana u svibnju 2014. i predstavlja novi model u pet koraka koji će se odnositi na prihode koji proizlaze iz ugovora s kupcima.

Uprava predviđa da će sva gore navedena tumačenja i standardi biti primijenjeni u financijskim izvještajima Banke za razdoblja od kada budu na snazi, te da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju prve primjene.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 dospijeca 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.

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima.

3.7. Primanja zaposlenih

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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 fer vrijednosti uvećano 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 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 vrijednosna usklađenja 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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Financijski instrumenti (nastavak)

c) *Financijska imovina raspoloživa za prodaju (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 imovinom aktivno ne trguje na tržištu, niti se tržišna vrijednost 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 cjenovne opsijske 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 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 dospijeću. 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 procjenjuje se na temelju kreditne sposobnosti zajmoprimca, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja za naplatu zajma ili jamstvo treće strane.

Dospjeli 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.

Financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. 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.

3.10. 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	2014.	2013.
Software	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Ostala nematerijalna imovina	5-10 godina	5-10 godina

3.11. 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	2014.	2013.
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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.12. 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.

3.13. 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 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.

3.14. 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 dospelu obvezu.

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na onoj razini za koju 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.

3.15. Izvještaj o novčanim tokovima

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novčana sredstva, plasmane i depozite bankama s preostalim rokom dospjeća do 90 dana.

3.16. 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.

3.17. 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 regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2014. godine iznosila je 13,61% (na dan 31. prosinca 2013. godine bila je negativna i iznosila je -4,18%). Banka je bila dužna na 31. prosinca 2014. godine ostvariti stopu regulatornog kapitala od 12% dok ista na 30. lipnja 2015. mora sukladno izdanom Rješenju Hrvatske narodne banke biti 14%.

3.18. Usporedni podaci

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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata - analiza po izvorima

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Poduzeća	19.418	10.458
Stanovništvo	37.130	39.836
Banke	325	589
Javni sektor	22.100	24.514
Ostalo	966	360
Ukupno prihodi od kamata	79.939	75.757

b) Prihodi od kamata - analiza po proizvodima

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Zajmovi i potraživanja od banaka	989	589
Dužničke vrijednosnice	20.362	22.962
Zajmovi i potraživanja od komitenata	58.450	52.071
Ostalo	138	135
Ukupno prihodi od kamata	79.939	75.757

5. Rashodi od kamata

a) *Rashodi od kamata - analiza po primateljima*

O p i s	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Poduzeća	812	2.896
Stanovništvo	35.970	39.727
Banke	2.819	3.934
Javni sektor	149	368
Neprofitne institucije	745	1.433
Ostalo	4.244	4.325
Ukupno rashodi od kamata	44.739	52.683

b) *Rashodi od kamata - analiza po proizvodima*

O p i s	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Tekući računi i depoziti stanovništva	33.669	37.569
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	1.920	2.788
Uzeti zajmovi	2.867	4.254
Hibridni instrumenti	2.083	4.083
Premije za osiguranje štednih uloga	4.185	3.989
Ostalo	15	0
Ukupno rashodi od kamata	44.739	52.683

6. Prihodi od naknada i provizija

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Platni promet	9.239	9.219
Odobreni krediti	877	309
Garancije i akreditivi	1.109	894
Samoposlužni uređaji	4.124	3.949
Naknade za vođenje računa	1.886	1.453
Kreditne kartice	216	156
Ostalo	1.992	1.669
Ukupno prihodi od naknada i provizija	19.443	17.649

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Platni promet	3.413	3.562
Kartično poslovanje	10	7
Ostalo	3.673	3.067
Ukupno rashodi od naknada i provizija	7.096	6.636

8. Dobit/(gubitak) iz financijskog poslovanja

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Dobitak/gubitak od trgovanja devizama	4.861	4.122
Dobitak/gubitak od trgovanja kunskom gotovinom	(53)	(87)
Dobitak/gubitak od ugrađenih derivata	(2)	7
Dobitak/gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	4.218	(4.721)
Dobitak/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(18.566)	103
Dobitak/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	31.173	0
Ukupno gubitak/dobit iz financijskog poslovanja	21.631	(576)

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

O p i s	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	(2.720)	(7.504)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	2.485	7.236
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	(235)	(268)

10. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

O p i s	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Prihodi od razlike u vrijednosti preuzete imovine	1.167	3.714
Otpisi starih i neaktivnih računa	2.297	0
Otpisi po odlukama	34	548
Zakup poslovnih prostora	211	780
Naplata šteta	1	8
Ostali nespomenuti prihodi	944	1.308
Ukupno ostali prihodi	4.654	6.358

11. Ostali poslovni rashodi

O p i s	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Troškovi zaposlenika (bilješka 12.)	32.858	30.589
Amortizacija (bilješka 23.,24.)	5.546	6.070
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13.)	26.138	71.281
Ukupno ostali poslovni rashodi	64.542	107.940

12. Troškovi zaposlenika

O p i s	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Neto plaće	16.198	16.009
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	8.232	8.061
Troškovi doprinosa na plaće	4.078	3.659
Troškovi naknada zaposlenima	4.350	2.860
Ukupno troškovi zaposlenih	32.858	30.589

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je imala 193 zaposlenika (31. prosinca 2013. godine 208 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

O p i s	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Troškovi materijala i slično	1.917	1.408
Troškovi usluga	16.265	15.085
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	566	945
Troškovi naknada Nadzornom odboru	740	362
Vrijednosno usklađenje nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	4.940	49.990
Ostalo	1.710	3.491
Ukupno ostali troškovi poslovanja	26.138	71.281

14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

O p i s	2014.	2013.
	HRK'000	HRK'000
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 22.)	3.430	30.513
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 26.)	1.919	2.293
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 22.)	3.322	(943)
Ispravak vrijednosti ulaganja u podružnice (bilješka 25.)	0	7.715
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijea	(2.821)	25
Naplaćeni faktoring	(75)	0
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(9)	(3)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 31.)	(437)	(351)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 31.)	(1.678)	6.339
Ispravak vrijednosti plasmana bankama (bilješka 19.)	(291)	(581)
Ispravak vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 18.)	34	(272)
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 17.)	225	54
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	3.619	44.789

15. Porez na dobit

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstveni gubitak	5.436	(113.128)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	34.391	70.188
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(8.528)	(7.733)
Osnovica poreza na dobit	31.299	(50.673)
Prenešeni porezni gubitak	(182.249)	(131.623)
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Porezni gubitak za prijenos	(150.950)	(182.296)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Porezni gubitak 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 2014. godinu - poslovni segmenti

O p i s	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto prihod od kamata	1.164	18.606	(1.878)	17.308	35.200
Neto prihod od naknada i provizija	9.525	5.059	(2.799)	562	12.347
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(5.521)	270	0	1.633	(3.618)
Ostalo	0	0	0	(38.493)	(38.493)
Rezultat po segmentima	5.168	23.935	(4.677)	(18.990)	5.436
Porez na dobit					0
Neto rezultat po segmentima	5.168	23.935	(4.677)	(18.990)	5.436

b) Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) po segmentima za 2013. godinu - poslovni segmenti

O p i s	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto prihod od kamata	113	7.505	(3.669)	19.125	23.074
Neto prihod od naknada i provizija	8.571	4.678	(2.972)	736	11.013
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(4.190)	(39.719)	(3.406)	2.526	(44.789)
Ostalo				(102.426)	(102.426)
Rezultat po segmentima	4.494	(27.536)	(10.047)	(80.039)	(113.128)
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Neto rezultat po segmentima	4.494	(27.536)	(10.047)	(80.039)	(113.128)

16. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) *Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2014. godine - poslovni segmenti*

O p i s	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto plasmani	462.885	311.512	12.514	209.671	996.582
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	24.847	3.457	155.826	184.130
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	0	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	0	0	0	65.304	65.304
Ostalo	4.509	4.501	275.122	190.069	474.201
Imovina po segmentima	467.394	340.860	291.093	620.870	1.720.217
Depoziti	1.294.170	110.828	3.366	59.167	1.467.531
Kredit	0	0	81.274	0	81.274
Ostalo	8.504	3.846	3.848	21.598	37.796
Obveze po segmentima	1.302.674	114.674	88.488	80.765	1.586.601

d) *Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2013. godine - poslovni segmenti*

O p i s	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto plasmani	421.002	243.931	0	6.288	671.221
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	7.212	0	0	7.212
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	0	0	303.576	303.576
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	0	0	0	84.206	84.206
Ostalo	2.441	22.966	279.606	184.642	489.655
Imovina po segmentima	423.443	274.109	279.606	578.712	1.555.870
Depoziti	1.252.090	68.122	168	71.071	1.391.451
Kredit	0	0	117.301	0	117.301
Ostalo	19.814	3.754	4.248	25.400	53.216
Obveze po segmentima	1.271.904	71.876	121.717	96.471	1.561.968

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

17. Novčana sredstva

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Žiro račun	65.631	37.464
Novac u blagajni:		
- kune	22.608	20.771
- devize	5.845	6.042
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	31.140	56.822
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	5.546	2.523
Ostala novčana sredstva	429	516
Ispravak vrijednosti	(525)	(300)
Ukupno novčana sredstva	130.674	123.838

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

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(300)	(246)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14.)	(225)	(54)
Stanje 31. prosinca	(525)	(300)

18. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Obvezna rezerva		
- kune	105.487	101.554

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

- devize	16.074	15.848
Ispravak vrijednosti	(989)	(955)

Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	120.572	116.447
--	----------------	----------------

18. Potraživanja od Hrvatske narodne banke (nastavak)

Potraživanja od Hrvatske narodne banke predstavljaju obveznu pričuvu u kunama i devizama, obračunanu po stopi od 12% na 31. prosinca 2014. godine (u 2013. godini 12%) na kunske i devizne depozite, te devizne kredite.

Postotak izdvajanja kuskog 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 prikazane su u nastavku:

Opis	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(955)	(1.227)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14.)	(34)	272
Stanje 31. prosinca	(989)	(955)

19. Plasmani bankama

Opis	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Kreditima domaćim bankama	0	21.043
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	41.472	33.269
Dugoročni depoziti kod domaćih banaka	3.869	3.132
Dospjeli depoziti	7.661	7.638
Ispravak vrijednosti	(808)	(1.099)
Ukupno plasmani bankama	52.194	63.983

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

Opis	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Stanje 1. siječnja	(1.099)	(1.680)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14.)	291	581
Stanje 31. prosinca	(808)	(1.099)

20. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	7.615	7.212
Ulaganja u dužničke vrijednosnice	176.515	0
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	184.130	7.212

Ulaganja u vlasničke vrijednosnice odnose se na slijedeće:

O P I S	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK'000	HRK'000
Croatia pompe d.d. Karlovac	26	26
Korana d.d. Karlovac	33	33
ZIF Velebit	1	1
Varteks d.d. Varaždin	3.959	3.175
Jadranska banka d.d. Šibenik	304	430
ZIF Fima Proprius d.d.	1.944	1.944
ZIF Breza d.d.	0	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
Ukupno dionice	7.616	7.212

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

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Obveznice Republike Hrvatske	65.304	84.206
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	65.304	84.206

Obveznice Republike Hrvatske dospijevaju u razdoblju preko 4 do 6 godina i nose kamatu od 5,25% do 6,50% godišnje.

22. Zajmovi i predujmovi klijentima

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Poduzeća	470.044	394.587
Stanovništvo i obrtnici	532.005	485.384
Ostalo	219.835	17.262
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(5.328)	(5.252)
Ispravak vrijednosti zajmova	(219.974)	(220.760)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	996.582	671.221

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2014.			2013.		
	HRK'000			HRK'000		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	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	216.712	4.048	220.760	190.987	4.991	195.978
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14.)	3.430	3.322	6.752	30.513	(943)	29.570

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Tečajne razlike	(17)	0	(17)	583	0	583
Otpisi i ostalo	(7.521)	0	(7.521)	(5.371)	0	(5.371)
Stanje 31. prosinca	212.604	7.370	219.974	216.712	4.048	220.760

22. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

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 2014. godinu.

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

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	153.122	142.421
Trgovina	65.460	51.168
Turizam	31.544	32.895
Poljoprivreda	40.215	38.912
Građevinarstvo	230.538	23.422
Usluge	191.383	156.874
Stanovništvo	485.910	442.310
Ostali	23.712	9.231
Ukupno po sektoru	1.221.884	897.233
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(5.328)	(5.252)
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(219.974)	(220.760)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	996.582	671.221

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

23. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

O p i s	Građevinski objekti		Oprema		Namještaj i transportna sredstva		Ostala imovina		Stanovi		Materijalna imovina u pripremi		Predujmovi		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	HRK '000	HRK '000
Nabavna vrijednost																
Stanje 1. siječnja 2013.	65.237	35.411	11.543	2.498	122	32.707	2.335	149.853								
Direktna povećanja	0	0	0	0	0	525	0	525								525
Prijenos sa imovina u pripremi	0	971	32	4	0	(1.007)	0	(1.007)								0
Vrijednosno usklađenje	(13.639)	0	0	0	0	(7.899)	0	(7.899)								(21.538)
Rashodovanje i prodaja	0	(527)	(94)	(295)	0	0	0	0								(916)
Stanje 31. prosinca 2013.	51.598	35.855	11.481	2.207	122	24.326	2.335	127.924								
Direktna povećanja	0	0	0	0	0	611	0	611								611
Prijenos sa imovina u pripremi	0	312	33	0	0	(345)	(2.335)	(2.335)								(2.335)
Ostali prijenos	0	0	0	3	0	0	0	0								3
Rashodovanje i prodaja	0	(2.513)	(314)	(35)	0	0	0	(2.862)								(2.862)
Stanje 31. prosinca 2014.	51.598	33.654	11.200	2.175	122	24.592	0	123.341								
Ispravak vrijednosti																
Stanje 1. siječnja 2013.	25.153	29.968	8.078	1.662	114	3.012	2.335	70.322								
Amortizacija za 2013. godinu	1.623	1.980	643	124	3	797	0	5.170								
Rashodovanje i prodaja	0	(527)	(93)	(295)	0	0	0	(915)								
Stanje 31. prosinca 2013.	26.776	31.421	8.628	1.491	117	3.809	2.335	74.577								
Amortizacija za 2014. godinu	1.624	1.604	599	98	3	850	0	4.778								
Ostali prijenosi	0	0	0	3	0	0	(2.335)	(2.332)								
Rashodovanje i prodaja	0	(2.513)	(212)	(27)	0	0	0	(2.752)								
Stanje 31. prosinca 2014.	28.400	30.512	9.015	1.565	120	4.659	0	74.271								
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2013.																
	40.084	5.443	3.465	836	8	29.695	0	79.531								
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2013.																
	24.822	4.434	2.853	716	5	20.517	0	53.347								
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014.																
	23.198	3.142	2.185	610	2	19.933	0	49.070								

23. 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.

24. Nematerijalna imovina

Pregled promjena na nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

Opis	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ostala imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<i>Nabavna vrijednost</i>					
Stanje 1. siječnja 2013.	1.962	9.128	533	52	11.675
Direktna povećanja	0	0	0	30	30
Prijenos sa imovina u pripremi	30	0	0	(30)	0
Rashodovanje i prodaja	0	(61)	0	0	(61)
Ostali prijenosi	0	0	0	(52)	(52)
Stanje 31. prosinca 2013.	1.992	9.067	533	0	11.592
Rashodovanje i prodaja	0	(2.033)	0	0	(2.033)
Stanje 31. prosinca 2014.	1.992	7.034	533	0	9.559
<i>Ispravak vrijednosti</i>					
Stanje 1. siječnja 2013.	1.783	4.935	533	0	7.251
Amortizacija za 2013. godinu	113	787	0	0	900
Rashodovanje i prodaja	0	(61)	0	0	(61)
Stanje 31. prosinca 2013.	1.896	5.661	533	0	8.090
Amortizacija za 2014. godinu	68	700	0	0	768
Rashodovanje i prodaja	0	(1.568)	0	0	(1.568)
Stanje 31. prosinca 2014.	1.964	4.793	533	0	7.290
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2013.	179	4.193	0	52	4.424
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2013.	96	3.406	0	0	3.502
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014.	28	2.241	0	0	2.269

25. Preuzeta imovina

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Zemljišta (preuzeto više od 2 godine)	49.802	10.913
Građevinski objekti (preuzeto više od 2 godine)	7.462	2.204
Zemljišta (preuzeto do 2 godine)	13.911	50.958
Ostali građevinski objekti (preuzeto do 2 godine)	7.095	12.118
Ostala imovina (preuzeto do 2 godine)	3.021	4.513
Udjeli u kapitalu	32.046	32.046
Ispravak vrijednosti udjela u kapitalu	(11.215)	(11.215)
Ukupno	102.122	101.537

/i/ Zemljište (preuzeto više od dvije godine) iskazano na 31. prosinca 2014. godine u iznosu 49.802 tisuće kuna (31. prosinca 2013. godine 10.913 tisuće kuna) najvećim dijelom, u iznosu 34.288 tisuća kuna, odnosi se na preuzeto zemljište u Ičićima (k.o. Veprinac) koje je Banka preuzela na ime namirenja svoje tražbine od Industrogradnja Grupe.

/ii/ Građevinski objekti (preuzeto više od dvije godine) iskazani na 31. prosinca 2013. godine u iznosu 7.462 tisuće kuna odnose se na preuzete građevinske objekte od društva Gradip d.d. Vrbovec koje je Banka preuzela na ime namirenja svoje tražbine od navedenog društva.

/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.. Na dan 31. prosinca 2014. godine neto utrživa vrijednost ulaganja iznosi 7.031 tisuću kuna.

/v/ 30. travnja 2010. godine Banka je od društva Haustus gradnja d.o.o. preuzela 100% udjela temeljem potraživanja za dane kredite prema društvu AGGEMO d.o.o.. Na dan 31. prosinca 2014. godine neto utrživa vrijednost ulaganja na 31. prosinca 2014. godine iznosi 13.800 tisuća kuna.

/vi/ Banka je dana 27. ožujka 2012. godine preuzela 100% udjela u društvu Rezidencija Mejaši d.o.o. na ime namirenja svoje tražbine prema tom društvu. Neto vrijednost uloga na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 0 kuna.

25. Preuzeta imovina (nastavak)

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(11.215)	(3.500)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14.)	0	(7.715)
Stanje 31. prosinca	(11.215)	(11.215)

26. Ostala imovina

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja za kamate	16.592	18.930
Potraživanja po naknadama i provizijama	2.194	2.230
Derivativna imovina	1	18
Potraživanja od kupaca	713	221
Potraživanja za plaćeni porez na dobit i ostale poreze i doprinose	152	671
Potraživanja za isplaćene predujmove	1.804	1.931
Unaprijed plaćeni troškovi	119	80
Odgodena porezna imovina	1.172	1.074
Ostala potraživanja	13.344	19.199
Ispravak vrijednosti	(18.791)	(17.353)
Ukupno ostala imovina	17.300	27.001

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	17.353	15.606
Novi ispravak vrijednosti (bilješka 14.)	6.429	3.708
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14.)	(4.510)	(1.415)
Tečajne razlike	4	0
Otpisi i korekcije	(485)	(546)
Stanje 31. prosinca	18.791	17.353

26. Ostala imovina (nastavak)

Odgodena porezna imovina iskazana je iz sljedećih privremenih razlika:

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Razgraničena naknada za odobrene kredite	1.172	1.074
Ukupno	1.172	1.074

Usklađenje porezne imovine prikazano je kako slijedi:

O p i s	2014.		2013.	
	Porezna imovina	Neto	Porezna imovina	Neto
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	1.074	1.074	1.073	1.073
Priznavanje odgođene porezne imovine	98	98	1	1
Korištenje odgođene porezne imovine	0	0	0	0
Stanje 31. prosinca	1.172	1.172	1.074	1.074

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

27. Depoziti po viđenju

O p i s	31.12.2014. HRK '000	31.12.2013. HRK '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	181.283	160.488
- devize	137.925	132.163
Ukupno stanovništvo	319.208	292.651
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	69.620	45.558
- devize	15.424	4.261
Ukupno trgovačka društva	85.044	49.819
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	3.335	136
- devize	0	2
Ukupno financijske institucije	3.335	138
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	25.034	22.934
- devize	279	97
Ukupno državne i ostale institucije	25.313	23.031
Ograničeni depoziti		
- kune	737	726
- devize	813	267
Ukupno ograničeni depoziti	1.550	993
Depoziti stranih osoba		
- kune	270	294
- devize	5.595	2.302
Ukupno strane osobe	5.865	2.596
Ukupno depoziti po viđenju	440.315	369.228

28. Oročeni depoziti

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti stanovništvo		
- kune	272.066	252.675
- devize	701.749	687.630
Ukupno stanovništvo	973.815	940.305
Depoziti trgovačka društva		
- kune	17.355	16.322
- devize	7.176	1.268
Ukupno trgovačka društva	24.531	17.590
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	1.613	1.626
- devize	1.073	109
Ukupno država i ostale institucije	2.686	1.735
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.032	986
- devize	24.170	24.336
Ukupno strane osobe	25.202	25.322
Posebni ulozi	982	37.271
Ukupno oročeni depoziti	1.027.216	1.022.223

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 2014.

29. Obveze po primljenim kreditima

Opis	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Domaće banke	81.517	117.597
Plaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(243)	(296)
Ukupno obveze po kreditima	81.274	117.301

30. Ostale obveze

Opis	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Obveze za kamate	4.738	15.061
Obveze za naknade i provizije	457	385
Derivativne obveze	9	13
Obveze prema zaposlenima	2.057	2.192
Obveze za poreze i doprinose	213	90
Obveze za dividende	0	29
Obveze prema dobavljačima	1.107	1.133
Obveze za pretplate po kreditima	1.594	1.160
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	5.738	6.780
Ostale obveze	13.832	16.208
Ukupno ostale obveze	29.745	43.051

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

31. Rezerviranja

Opis	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Rezerviranja za djelatnike	1.124	0
Rezerviranja za sudske sporove	4.999	7.801
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	89	6
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potencijalne obveze	1.838	2.358
Ukupno rezerviranja	8.050	10.165

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

Opis	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	10.165	4.177
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove i djelatnike (bilješka 14.)	(1.678)	6.339
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14.)	(437)	(351)
Stanje 31. prosinca	8.050	10.165

/ii/ Banka vodi 115 sudskih sporova u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 800 postupaka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2014. godine. S obzirom da je Banka prodala potraživanja prema dijelu klijenata fizičkih osoba, broj utuženih predmeta fizičkih osoba smanjio se u odnosu na prošlu godinu za 670 predmeta.

Banka vodi 13 postupaka radi naplate iz nekretnina na kojima je upisana kao fiducijarni vlasnik.

Banka vodi postupke naplate po 49 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak protiv dužnika.

Osim parničnih i ovršnih postupaka koje Banka vodi radi naplate svojih potraživanja, Banka je aktivno legitimirana u parničnom postupku koji se vodi pred Općinskim sudom u Klagenfurtu, Austrija, protiv ZVEZA BANKA r.z.z.o.j., Klagenfurt, radi utvrđenja da su Ugovor o terminskom depozitu na iznos od 1.000.000,00 EUR od dana 28.06.2012. godine i od dana 19.07.2012. godine, kao i Ugovoru o jamstvu na iznos od 4.500.000,00 EUR od dana 28.06.2012. godine i dana 19.07.2012. godine ništetni i pravno neobvezujući. Radi se o ugovorima koje je potpisao bivši predsjednik Uprave, Sandi Šola, a kojima Banka jamči za obveze Opatovina projekt d.o.o., društva u vlasništvu osoba iz grupe povezanih osoba ŠOLA. Banka svoj tužbeni zahtjev temelji na činjenici da je Sandi Šola ove ugovore potpisao kada više nije bio osoba ovlaštena za zastupanje Banke kao i na činjenici da su ista izdana protivno rješenju Hrvatske narodne banke i protivno aktima Banke. Banka je poduzela sve raspoložive mjere da bi u sudskom postupku ostvarila najbolju moguću poziciju, ali je ishod spora je neizvjestan.

31. Rezerviranja (nastavak)

/iii/ U postupcima u kojima je Banka pasivno legitimirana na dan 31.12.2014. godine po svom značaju izdvajaju se dvije grupe postupaka:

1. Parnični postupci koje su pokrenuli korisnici tzv. kredita za Industrogradnju, tj. fizičke osobe koje su u Banci podigle kredite koji su direktno plasirani na račun dokapitalizacije Industrogradnja grupe d.d., a koji nisu vraćeni Banci u cijelosti na način i po ugovorenim uvjetima. Tužbe su podnijeli Drago Brekalo, Josip Pribačić i Boris Vidić, a odnose se na zahtjev za isplatu ugovorenih kreditnih sredstava, odnosno naknadu štete. Ukupna visina tih sporova je 7,0 mil kn.
2. Parnični postupci dioničara Banke na pobijanje odluka Glavne skupštine Banke koji su pokrenuli Lola Ribar d.d. i D ULAGANJA d.o.o., a koji se vode pred Trgovačkim sudom u Zagrebu i to radi pobijanja odluka glavne skupštine od 10.02.2014. godine o smanjenju i povećanju temeljnog kapitala i izmjenama Statuta pod poslovnim brojem: P-591/14 te radi pobijanja odluka Glavne skupštine od 02.07.2014. godine kojim se potvrđuju odluke Glavne skupštine od 10.02.2014. godine, koji se postupak vodi pod poslovnim brojem: P-1960/2014.

Banka je u svojim financijskim izvještajima za 2014. godinu obavila rezerviranja za sudske postupke u iznosu 254 tisuće 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).

Parnični postupak koji je vodila Kreditna banka Maribor protiv Banke okončan je u cijelosti u korist Banke jer je Vrhovni sud RH odbio reviziju tužitelja.

32. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2014. godine iznosi 156.678 tisuća kuna i podijeljen je na 15.570.409 dionica, od čega 15.559.585 redovnih nominalne vrijednosti 10 kuna i 10.824 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 100 kuna. Od redovnih dionica Banke, na Zagrebačkoj burzi kotira 1.328.233 dionice. Povlaštene dionice imaju pravo na dividendu od 7% nominalne vrijednosti i razliku do dividenda koja pripada imateljima redovnih dionica.

Skupština Banke je na sjednici 10. veljače 2014. godine donijela odluku o pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala. Temeljni kapital je smanjen sa 116.894 tisuće kuna na 24.245 tisuća kuna smanjenjem nominalnog iznosa za 2.316.233 redovnih dionica sa 50 kuna na 10 kuna dok je za 10.824 komada povlaštenih dionica nominalna vrijednost ostala 100 kuna. Na istoj Glavnoj skupštini Banka je donijeta odluka o povećanju temeljnog kapitala sa 24.244.730 kuna za 72.734.200 kuna uplatom u novcu za 7.273.420 redovnih dionica na 96.978.930 kuna.

Sukladno odluci Glavne skupštine o povećanju temeljnog kapitala od 2. srpnja 2014. godine temeljni kapital je povećan sa 96.978.930 kuna za 40.000.000 kuna uplatom u novcu za 4.000.000 redovnih dionica na 136.978.930 kuna. Odluka je u sudski registar provedena 1. kolovoza 2014. godine.

Uprava Banke je dana 24. listopada 2014. godine, uz suglasnost Nadzornog odbora od 24. listopada 2014. godine, donijela Odluku o povećanju temeljnog kapitala sa

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

136.978.930 kn za 19.699.320 kn podijeljenih na 1.969.932 redovnih dionica na 156.678.250 kn.

32. Dionički kapital (nastavak)

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stopa regulatornog kapitala izračunati su skladu sa zahtjevima HNB-a. Na 31. prosinca 2014. godine regulatorni kapital iznosio je 130.462 tisuće kuna dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 13,64 % .

33. Zarada/(gubitak) po dionici

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Dobit/gubitak tekuće godine	5.436	(113.128)
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	10.443	1.781
Zarada po dionici	0,52	(63,52)

34. Potencijalne i preuzete obveze

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Činidbene garancije		
- kune	33.877	25.419
- devize	539	453
Platežne garancije		
- kune	4.231	3.868
- devize	13.903	91.350
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	166.212	145.142
Ostalo	2.782	2.815
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	221.544	269.047
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	89	1
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	221.633	269.048

35. Novac i novčani ekvivalenti

Opis	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Novčana sredstva	130.674	123.838
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca	40.664	53.213
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	171.338	177.051

36. 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	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Ukupno izvori	8.890	9.675
Manje: aktiva	(10.032)	(10.377)
Neurošena sredstva	(1.142)	(702)

37. 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:

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

37. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2014. godine prikazana su u nastavku:

2014.
u tisućama
kuna

Povezane stranke	Kredit	Poten. i preuzete obveze	Ostala potraživanja	Depoziti	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih* dionica i s njima povezane osobe	6.337	8.006	4	34.467	16
Nadzorni odbor	586	50	0	294	46
Uprava	41	69	0	21	90
Prokuristi	0	0	0	0	0
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima*	1.763	126	0	101	111
UKUPNO	8.727	8.251	4	34.883	263

*povezane osobe objavljene su sukladno Zakonu o kreditnim institucijama (Narodne novine 117/08, 74/09, 153/09, 108/12, 54/13).

/ii/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2013. godine prikazana su u nastavku:

2013.
u tisućama
kuna

Povezane stranke	Kredit	Poten. i preuzete obveze	Ostala potraživanja	Depoziti	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih* dionica i s njima povezane osobe	13.405	18	1.091	29.226	106
Nadzorni odbor	30	0	0	17	34
Uprava	0	0	0	0	93
Prokuristi	0	0	0	0	0
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima*	4.104	510	0	659	428
UKUPNO	17.539	528	1.091	29.902	661

*povezane osobe objavljene su sukladno Zakonu o kreditnim institucijama (Narodne novine 117/08, 74/09, 153/09, 108/12, 54/13).

37. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

/iii/Prihodi i rashodi s povezanim osobama u 2014. i 2013. godini prikazani su u nastavku:

O p i s	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi		
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	3	2
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	11	86
Ostali (zaposlenici i s njima povezane osobe)	114	1.101
Ukupno prihodi	128	1.189
Rashodi		
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	1.409	2.513
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	629	481
Ostali (zaposlenici i s njima povezane osobe)	1.646	6.295
Ukupno rashodi	3.684	9.289

/iv/Primanja ključnog osoblja prikazana su kako slijedi:

O p i s	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće	2.597	661
Porezi i doprinosi	3.109	1.656
Ukupno	5.706	2.317

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

38. 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".

2014.	do 1	od 1 do 3	od 3 do	od 1 do 3	preko 3	beskamatno	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	12	godine	godine		
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA							
Novčana sredstva	0	0	0	0	0	130.674	130.674
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	15.939	0	104.633	0	0		120.572
Plasmani bankama	13.367	27.297	3.869	0	0	7.661	52.194
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	22.940	72.674	23.584	26.870	29.739	8.323	184.130
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	0	0	0	0	0	0
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	0	0	0	65.304		65.304
Zajmovi i predujmovi klijentima	528.890	424.095	31.185	8.012	4.400	0	996.582
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	49.070	49.070
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	2.269	2.269
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	102.122	102.122
Ostala imovina	0	0	0	0	0	17.300	17.300
Ukupno imovina	581.136	524.066	163.271	34.882	99.443	317.419	1.720.217
OBVEZE							
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	0	0
Depoziti po videnju	3.363	0	436.952	0	0	0	440.315
Oročeni depoziti	168.865	232.401	474.442	143.840	7.668	0	1.027.216
Obveze po primljenim kreditima	44.565	4.910	11.008	11.087	9.704	0	81.274
Ostale obveze	0	0	0	0	0	29.745	29.745
Rezerviranja	0	0	0	0	0	8.051	8.051
Ukupno obveze	216.793	237.311	922.402	154.927	17.372	37.796	1.586.601
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	156.678	156.678
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(1.466)	(1.466)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	0	0
Rezerve	0	0	0	0	0	0	0
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	5.436	5.436
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(27.032)	(27.032)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	133.616	133.615
Ukupno obveze i kapital	216.793	237.311	922.402	154.927	17.372	171.412	1.720.217
Neto imovina/obveze i kapital	364.343	286.755	(759.131)	(120.045)	82.071	146.007	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

38. 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 2013. godine.

2013.	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
IMOVINA							
Novčana sredstva	0	0	0	0	0	123.838	123.838
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	15.716	0	100.731	0	0	0	116.447
Plasmani bankama	37.099	2.709	3.132	21.043	0	0	63.983
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	0	0	0	7.212	7.212
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	0	24.251	15.276	46.096	217.953	0	303.576
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	25.981		3.949	54.276	0	84.206
Zajmovi i predujmovi klijentima	242.685	398.963	11.787	14.490	3.296	0	671.221
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	53.347	53.347
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	3.502	3.502
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	101.537	101.537
Ostala imovina	0	0	0	0	0	27.001	27.001
Ukupno imovina	295.500	451.904	130.926	85.578	275.525	316.437	1.555.870
OBVEZE							
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	0	0
Depoziti po videnju	173	0	369.055	0	0	0	369.228
Oročeni depoziti	167.260	476.240	270.819	92.162	15.742	0	1.022.223
Obveze po primljenim kreditima	74.248	4.907	11.189	12.152	14.805	0	117.301
Ostale obveze	0	0	0	0	0	43.051	43.051
Rezerviranja	0	0	0	0	0	10.165	10.165
Ukupno obveze	241.681	481.147	651.063	104.314	30.547	53.216	1.561.968
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	116.894	116.894
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(3.310)	(3.310)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	(792)	(792)
Rezerve	0	0	0	0	0	0	0
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(113.128)	(113.128)
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(5.762)	(5.762)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	(6.098)	(6.098)
Ukupno obveze i kapital	241.681	481.147	651.063	104.314	30.547	47.118	1.555.870
Neto imovina/obveze i kapital	53.819	(29.243)	(520.137)	(18.736)	244.978	269.319	0

38. Kamatni rizik (nastavak)

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

	2014.	2013.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0
Plasmani bankama	0,00-2,60	0,00-2,50
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5,25-6,5	
Financijska imovina koja se drži do dospelja		1,15-6,50
Zajmovi i predujmovi klijentima	3,00-12,00	4,00-12,00
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,50-5,12	0,50-5,00
Depoziti po viđenju	0,05-0,50	0,10-0,30
Oročeni depoziti	0,10-6,20	1,00-5,20
Obveze po kreditima	-	2,50-2,60

39. 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.

40. 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 2014.

41. 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 dospijee imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2014. godine prikazano je kako slijedi:

2014.	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
IMOVINA						
Novčana sredstva	130.674	0	0	0	0	130.674
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	120.572	0	0	0	0	120.572
Plasmani bankama	21.028	27.297	3.869	0	0	52.194
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	23.647	72.674	23.584	26.870	37.355	184.130
Financijska imovina koja se drži do dospijee	0	0	0	0	0	0
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	0	0	0	65.304	65.304
Zajmovi i predujmovi klijentima	220.218	34.489	119.967	156.042	465.866	996.582
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	49.070	49.070
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.269	2.269
Preuzeta imovina	0	0	0	0	102.122	102.122
Ostala imovina	6.930	9.504	866	0	0	17.300
Ukupno imovina	523.069	143.964	148.286	182.912	721.986	1.720.217
OBVEZE						
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	0
Depoziti po viđenju	440.315	0	0	0	0	440.315
Oročeni depoziti	153.211	239.183	475.728	150.444	8.650	1.027.216
Obveze po primljenim kreditima	1.627	6.611	19.503	30.356	23.177	81.274
Ostale obveze	26.288	3.457	0	0	0	29.745
Rezerviranja	8.051	0	0	0	0	8.051
Ukupno obveze	629.492	249.251	495.231	180.800	31.827	1.586.601
KAPITAL						
Temeljni kapital	0	0	0	0	156.678	156.678
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(1.466)	(1.466)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	0
Rezerve	0	0	0	0	0	0
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	5.436	5.436
Zadržana dobit	0	0	0	0	(27.032)	(27.032)
Ukupno kapital	0	0	0	0	133.616	133.616
Ukupno obveze i kapital	629.492	249.251	495.231	180.800	165.443	1.720.217
Neto imovina/obveze i kapital	(106.423)	(105.287)	(346.945)	2.112	556.543	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

41. Rizik likvidnosti (nastavak)

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2013. godine prikazano je kako slijedi:

2013.	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
IMOVINA						
Novčana sredstva	123.838	0	0	0	0	123.838
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	116.447	0	0	0	0	116.447
Plasmani bankama	37.099	2.709	3.132	21.043	0	63.983
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	0	0	7.212	7.212
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	0	24.251	15.276	46.096	217.953	303.576
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	25.981		3.949	54.276	84.206
Zajmovi i predujmovi klijentima	198.429	20.983	78.617	137.863	235.329	671.221
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0		0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	53.347	53.347
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	3.502	3.502
Preuzeta imovina	0	0	0	0	101.537	101.537
Ostala imovina	12.898	11.518	2.585			27.001
Ukupno imovina	488.711	85.442	99.610	208.951	673.156	1.555.870
OBVEZE						
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	0
Depoziti po viđenju	369.228	0	0	0	0	369.228
Oročeni depoziti	160.123	228.261	481.552	130.497	21.790	1.022.223
Obveze po primljenim kreditima	20.608	6.781	20.004	34.010	35.898	117.301
Ostale obveze	29.072	13.979	0	0	0	43.051
Rezerviranja	10.165	0	0	0	0	10.165
Ukupno obveze	589.196	249.021	501.556	164.507	57.688	1.561.968
KAPITAL						
Temeljni kapital	0	0	0	0	116.894	116.894
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(3.310)	(3.310)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	(792)	(792)
Rezerve	0	0	0	0	0	0
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	(113.128)	(113.128)
Zadržana dobit	0	0	0	0	(5.762)	(5.762)
Ukupno kapital	0	0	0	0	(6.098)	(6.098)
Ukupno obveze i kapital	589.196	249.021	501.556	164.507	51.590	1.555.870
Neto imovina/obveze i kapital	(100.485)	(163.579)	(401.946)	44.444	621.566	0

42. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospijeću. 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 dospijea 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:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK'000	HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	102.221	97.024
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	120.572	116.447
Plasmani bankama	52.194	63.983
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	184.130	7.212
Financijska imovina koja se drži do dospijea	0	303.576
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	65.304	84.206
Zajmovi i predujmovi klijentima	991.254	671.221
Ostala imovina	17.201	27.280
Ukupno	1.532.876	1.370.949

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK'000	HRK'000
Garancije	52.550	121.090
Neiskorišteni krediti i drugo	168.994	147.957
Ukupno	221.544	269.047

42. Kreditni rizik (nastavak)

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjene 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.

68,1% (2013. godine 58,1%) 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 12,6% (2013. godine 16,4%) 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:

- 67,1% (2013. godine 51,3%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 66,4% (2013. godine 50,6%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 32,9% (2013. godine 48,7%) 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 umanjene vrijednosti te instrumentima osiguranja.

Umanjenja vrijednosti

Klasifikacija Banke	31.12.2014.		31.12.2013.	
	HRK'000		HRK'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjene vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjene vrijednosti
A	816.096	7.370	462.999	4.049
B1	97.129	9.355	141.815	16.030
B2	167557	71.990	137.667	50.134
B3	25.892	21.376	22.901	18.696
C	109.883	109.883	131.851	131.851
Ukupno	1.216.557	219.974	897.233	220.760

- rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjene vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 18,08% (2013. godine 24,6%)
- povećanje rezervacija tijekom 2014. godine rezultat je provedenog novog vrednovanja plasmana.

42. 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>	31.12.2014. HRK'000	31.12.2013. HRK'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	807.983	456.207
Dospjeli neumanjene vrijednosti	8.113	6.792
Zajmovi umanjene vrijednosti	400.461	434.234
Ukupno Bruto	1.216.557	897.233
Plaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(5.328)	(5.252)
Rezervacija za ispravak vrijednosti	(219.974)	(220.760)
Neto iznos	991.255	671.221

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 219.974 tisuća kuna (2013. godine: 220.760 tisuća kuna), od čega se 212.604 tisuća kuna (2013. godine 216.712 tisuća kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 7.370 tisuća kuna odnosi na opću rezervaciju (2013. godine 4.048 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.

42. 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	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK'000	HRK'000
Dospjelo do 30 dana	6.490	5.433
Dospjelo 31-60 dana	1.055	892
Dospjelo 61-90 dana	568	463
Dospjelo iznad 90 dana	-	4
UKUPNO	8.113	6.792

Nije praktično prikazati procijenjene 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	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK'000	HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	400.461	434.234
Ispravak vrijednosti	(212.604)	(216.712)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	187.857	217.522

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

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

43. 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 2014.

43.1. 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.

2014.	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	HRK '000
IMOVINA								
Novčana sredstva	20.462	10.742	11.231	0	42.435	88.239	130.674	
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	15.886	0	0	0	15.886	104.686	120.572	
Plasmani bankama	7.886	35.097	9.211	0	52.194	52.194		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	112.731	0	0	708	113.439	70.691	184.130	
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	0	0	0	0	0	0	0	
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	0	0	53.074	53.074	12.230	65.304	
Zajmovi i predujmovi klijentima	194.354	6.013	0	466.842	667.209	329.373	996.582	
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0	0	0	
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	49.070	49.070	
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	2.269	2.269	
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	102.122	102.122	
Ostala imovina	2.933	0	0	635	3.568	13.732	17.300	
Ukupno imovina	354.252	51.852	20.442	521.259	947.805	772.412	1.720.217	
OBVEZE								
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	0	0	
Depoziti po viđenju	135.643	12.413	11.168	0	159.224	281.091	440.315	
Oročeni depoziti	685.575	38.572	11.002	126	735.275	291.941	1.027.216	
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	52.265	52.265	29.009	81.274	
Ostale obveze	9.481	0	0	2.729	12.210	17.535	29.745	
Rezerviranja	0	0	0	0	0	8.051	8.051	
Ukupno obveze	830.699	50.985	22.170	55.120	958.974	627.627	1.586.601	
KAPITAL								
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	156.678	156.678	
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0	0	
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(1.466)	(1.466)	
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	0	0	
Rezerve	0	0	0	0	0	0	0	
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	5.436	5.436	
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(27.032)	(27.032)	
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	133.616	133.616	
Ukupno obveze i kapital	830.699	50.985	22.170	55.120	958.974	761.243	1.720.217	
Neto imovina/obveze i kapital	(476.447)	867	(1.728)	466.139	(11.169)	11.169	0	

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

43.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2013. godine prikazana su kako slijedi:

2013.	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
IMOVINA							
Novčana sredstva	50.008	5.135	10.460	0	65.603	58.235	123.838
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	15.721	0	0	0	15.721	100.726	116.447
Plasmani bankama	7.510	25.994	9.796	0	43.300	20.683	63.983
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	0	0	0	7.212	7.212
Financijska imovina koja se drži do dospijanja	103.573	0	0	200.003	303.576	0	303.576
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	0	13.546	0	70.660	84.206	0	84.206
Zajmovi i predujmovi klijentima	3.723	0	0	429.494	433.217	238.004	671.221
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	53.347	53.347
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	3.502	3.502
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	101.537	101.537
Ostala imovina	4.625	0	0	6.742	11.367	15.634	27.001
Ukupno imovina	185.160	44.675	20.256	706.899	956.990	598.880	1.555.870
OBVEZE							
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	0	0
Depoziti po viđenju	121.984	6.238	11.595	0	139.817	229.411	369.228
Oročeni depoziti	668.798	39.556	10.651	31.900	750.905	271.318	1.022.223
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	66.598	66.598	50.703	117.301
Ostale obveze	16.287	938	478	(1.384)	16.319	26.732	43.051
Rezerviranja	0	0	0	0	0	10.165	10.165
Ukupno obveze	807.069	46.732	22.724	97.114	973.639	588.329	1.561.968
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	116.894	116.894
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(3.310)	(3.310)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	(792)	(792)
Rezerve	0	0	0	0	0	0	0
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(113.128)	(113.128)
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(5.762)	(5.762)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	(6.098)	(6.098)
Ukupno obveze i kapital	807.069	46.732	22.724	97.114	973.639	582.231	1.555.870
Neto imovina/obveze i kapital	(621.909)	(2.057)	(2.468)	609.785	(16.649)	16.649	0

43.1. Valutni rizik (nastavak)

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.

43.2. 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 svođenja moguće promjene godišnjeg neto kamatnog prihoda do maksimalno 10%.
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%.

43.3. 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.

43.4. 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 2014. godine nije bio izražen.

44. 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 izbjegnut. 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.

45. Događaji nakon datuma bilance

Odlukom Uprave od 8. travnja 2015. godine odobreno je zaključivanje dvaju ugovora o dopunskom kapitalu po osnovi kojih su većinski vlasnici Banke - gospodin Marko Vuković i gospodin Ivan Žapčić uplatili dopunski kapital svaki u iznosu od 5 milijuna kuna čime je dopunski kapital Banke povećan za iznos od 10 milijuna kuna. Uplata po istim instrumentima dopunskog kapitala izvršena je 13. travnja 2015. godine.

Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu za novu predsjednicu uprave na rok od šest mjeseci imenovana je gospođa Željka Surač.

Sukladno izdanom Rješenju Hrvatske narodne banke, Banka je dužna sa 30. lipnja 2015. godine ostvariti stopu regulatornog kapitala od 14%.

46. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 16. travnja 2015. godine:



Željka Surač
Predsjednica Uprave



Marino Rade
Član 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 2014. GODINU SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Kamatni prihodi	79.939	75.757
Kamatni troškovi	44.739	52.683
Neto prihodi od kamata	35.200	23.074
Prihodi od provizija i naknada	19.443	17.649
Troškovi provizija i naknada	7.096	6.636
Neto prihodi od naknada i provizije	12.347	11.013
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	(7.715)
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	4.808	4.035
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	(2)	7
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	4.218	(4.721)
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(18.566)	103
Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	31.173	0
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0
Gubitak/dobit od obračunatih tečajnih razlika	(247)	315
Ostali prihodi	6.526	6.448
Ostali troškovi	2.834	9.215
Opći administrativni troškovi i amortizacija	61.902	105.153
Neto prihodi od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	10.721	(81.809)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	5.283	31.319
Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.438	(113.128)
Porez na dobit	0	0
Dobit/gubitak za godinu	5.438	(113.128)

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK '000	HRK '000
IMOVINA		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	214.575	201.984
Gotovina	28.882	27.329
Depoziti kod HNB-a	185.693	174.655
Depoziti kod bankarskih institucija	88.864	102.284
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	15.157
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	184.130	7.212
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	0	288.419
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	65.304	84.206
Derivativna financijska imovina	1	18
Kreditni financijskim institucijama	12.552	0
Kreditni ostalim komitentima	984.030	671.221
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20.831	20.831
Preuzeta imovina	81.291	80.706
Materijalna imovina (minus amortizacija)	49.142	53.460
Kamate, naknade i ostala imovina	19.496	30.372
Ukupno imovina	1.720.216	1.555.870
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	81.274	117.301
Kratkoročni krediti	9.500	26.500
Dugoročni krediti	71.774	90.801
Depoziti	1.464.998	1.353.189
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	253.296	185.427
Štedni depoziti	185.468	182.809
Oročeni depoziti	1.026.234	984.953
Derivativne fin. obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	9	13
Izdani hibridni instrumenti	982	37.271
Kamate, naknade i ostale obveze	39.337	54.194
Ukupno obveze	1.586.600	1.561.968
KAPITAL		
Dionički kapital	156.678	116.894
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.436	(113.128)
Zadržana dobit (gubitak)	(27.032)	(6.554)
Nerealizirani dobit (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	(1.466)	(3.310)
Ukupno kapital	133.616	(6.098)
Ukupno obveze i kapital	1.720.216	1.555.870

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2014. GODINE SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	5.436	(113.128)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	5.283	31.318
1.3. Amortizacija	5.546	6.070
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	4.218	(4.721)
1.5. (Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	103	3.769
1.6. Ostali (dobici) / gubici (smanjenje vrijed. PI)	0	0
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	20.586	(76.692)
2.1. Depoziti kod HNB-a	(4.124)	24.527
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	15.157	7.391
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(13.461)	(6.655)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(316.533)	27.917
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	(176.918)	(1.046)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	14.684	14.703
2.8. Ostala poslovna imovina	(33)	(2)
2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(481.228)	66.835
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	67.869	(59.135)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	43.941	(62.332)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(4)	
3.4. Ostale obveze	(14.905)	1.239
3. Neto povećanje /smanjenje poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	96.901	(120.228)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(363.741)	(130.085)
5. (Plaćeni porez na dobit)		
6. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(363.741)	(130.085)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.332)	16.354
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	291.711	(3.126)
7.4. Prilježene dividende		0
7.5. Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	5.687	56.512
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	296.066	69.740
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(36.027)	5.688
8.2. Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
8.3. Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(36.289)	(30.550)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	132.434	31.300
8.5. (Isplaćena dividenda)		
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	1.843	840
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	61.961	7.278
9. Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(5.714)	(53.067)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(5.714)	(53.067)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	177.051	230.118
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	171.338	177.051

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU U 2014. GODINI SUKLADNO ODLUCI

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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	116.894	0	(792)	(5.763)	(113.128)	(3.309)	0	(6.098)
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	116.894	0	(792)	(5.763)	(113.128)	(3.309)	0	(6.098)
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	189	0	189
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	1.654	0	1.654
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	1.843	0	1.843
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	5.436	0	0	5.436
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	5.436	1.843	0	7.279
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	132.434	0	0	0	0	0	0	132.434
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ostale promjene	0	0	(91.857)	91.857	0	0	0	0
14.	Prijenos u rezerve	(92.649)	0	92.649	(113.128)	113.128	0	0	0
15.	Ispлата dividende	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	(92.649)	0	92.649	(113.128)	113.128	0	0	0
17.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	156.679	0	0	(27.034)	5.436	(1.466)	0	133.615

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 2014. GODINU

Opis	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika	Objašnjenje
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Kamatni prihodi	79.939	79.939	0	
(Kamatni troškovi)	(44.739)	(44.739)	0	
Neto kamatni prihod	35.200	35.200		
Prihodi od provizija i naknada	19.443	19.443	0	
(Troškovi provizija i naknada)	(7.096)	(7.096)	0	
Neto prihod od provizija i naknada	12.347	12.347		
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate			0	
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	4.808		4.808	1
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(2)		(2)	1
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	4.218		4.218	1
<i>Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja</i>		21.631	(21.631)	1
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>		(235)	235	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(18.566)		(18.566)	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	31.173		31.173	1
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	(247)		(247)	1
Ostali prihodi	6.526	4.654	1.872	2
Ostali troškovi	(2.834)		(2.834)	3
Opći administrativni troškovi i amortizacija/Ostali rashodi	(61.902)	(64.542)	2.640	3
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	10.721	9.055		
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(5.283)	(3.619)	(1.666)	2
Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	5.436	5.436		
POREZ NA DOBIT			0	
Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	5.436	5.436		
Zarada po dionici		0,52		

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

A) PREGLED RAZLIKA ZA RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2014. 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 12 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. 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 207 tisuća kuna odnosi se na:
 - 12 tisuća kuna predstavljaju neto tečajne razlike kako je opisano u točki 1.
 - 194 tisuće kuna predstavlja nova rezerviranja za otpremnine i rezerviranja po sudskim sporovima kako je opisano u točki 3.
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. Razlika od 194 tisuća kuna predstavlja troškove rezerviranja po sudskim sporovima koji su u Godišnjem izvješću iskazani u poziciji Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2014. 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.)	214.575			
Gotovina	28.882		28.882	1
Depoziti kod HNB-a	185.693		185.693	1
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	88.864		88.864	1
<i>Novčana sredstva</i>		130.674	(130.674)	1
<i>Potraživanja od HNB-a</i>		120.572	(120.572)	1
<i>Plasmani bankama</i>		52.194	(52.194)	1
TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a			0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA			0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	184.130	184.130	0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	0	0	0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	65.304	65.304	0	
DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	1		1	2
KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	12.552		12.552	4
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	984.030	996.582	(12.552)	4
ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	20.831		20.831	3
PREUZETA IMOVINA	81.291	102.122	(20.831)	3
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	49.142	49.070	72	2
<i>Nematerijalna imovina</i>		2.269	(2.269)	2
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	19.496	17.299	2.197	2
UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14-15)	1.720.216	1.720.216	0	

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2014. 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.)	81.274	81.274		
Kratkoročni krediti	9.500		9.500	5
Dugoročni krediti	71.774		71.774	5
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>		81.274	(81.274)	5
DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	1.464.998	1.467.531		
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	253.296		253.296	6
Štedni depoziti	185.468		185.468	6
Oročeni depoziti	1.026.234	1.027.216	(982)	7
<i>Depoziti po viđenju</i>		440.315	(440.315)	6
<i>Obveze prema bankama</i>			0	
OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)			0	
Kratkoročni krediti			0	
Dugoročni krediti			0	
DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	9		9	6
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)			0	
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri			0	
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri			0	
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI			0	
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	982		982	7
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	39.337	29.745	9.592	6
<i>Rezerviranja</i>		8.050	(8.050)	6
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	1.586.600	1.586.600	0	
Kapital			0	
DIONIČKI KAPITAL	156.678	156.678	0	
<i>Vlastite dionice</i>			0	
<i>Kapitalni dobitak</i>		0	0	
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	5.436	5.436	0	
ZADRŽANA DOBIT / GUBITAK	(27.032)	(27.032)	0	
ZAKONSKE REZERVE			0	
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE			0	
<i>Rezerve</i>			0	
NEREALIZIRANI DOBITAK/ (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(1.466)	(1.466)	0	
UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	133.616	133.616	0	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.720.216	1.720.216	0	

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2014. 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. 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 72 tisuća kuna, dok je isti prema Godišnjem izvješću iskazan u poziciji *Ostala imovina*.
3. Prema Odluci HNB-a pozicije *Preuzeta imovina i Ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate* iskazani su zasebno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u jednoj poziciji - *Preuzeta imovina*.
4. Prema Odluci HNB-a *Krediti financijskim institucijama* iskazani su kao zasebna pozicija, dok su u Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije *Krediti ostalim komitentima*.

OBVEZE I KAPITAL

5. *Kredit 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*.
6. 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 1.551 tisuća kuna odnosi se na ograničene depozite koji su prema Godišnjem izvješću iskazani u poziciji *Depoziti po viđenju* dok su prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji *Kamate, naknade i ostale pozicije*.

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 1.551 tisuću kuna odnosi se na ograničene depozite u iznosu kako je opisano u odjeljku iznad, te na poziciju *Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje* u iznosu 9 tisuće kuna koja je prema Odluci HNB-a iskazana zasebno.

7. *Izdani hibridni instrumenti* su prema Odluci HNB-a iskazani kao zasebna pozicija dok su prema Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije *Oročeni depoziti*.
8. Prema Godišnjem izvješću stavke *Kapitalni dobitak* i *Zadržana dobit/gubitak* iskazane su zasebno dok su prema Odluci HNB-a iskazane u poziciji *Zadržana dobit/gubitak*.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

C) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2014. GODINU

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - indirektna metoda	Odluka HNB-a	Godišnje izvještje	Razlika
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	5.436	5.437	(1)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	5.283	3.430	1.853
<i>Ispravci vrijednosti ostale imovine</i>	0	1.844	(1.844)
<i>Ostali ispravci i rezerviranja (neto)</i>	0	23	(23)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	0	(1.678)	1.678
Amortizacija	5.546	5.546	0
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	4.218	0	4.218
(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	103	0	103
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	20.586	14.602	5.984
Depoziti kod HNB-a	(4.124)	(4.383)	259
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	15.157	0	15.157
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(13.461)	0	(13.461)
Kreditni ostalim komitentima	(316.533)	(332.113)	15.580
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(176.918)	(176.918)	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumentima kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	14.684	18.902	(4.218)
<i>Povećanje plasmana bankama</i>	0	(470)	470
Ostala poslovna imovina	(33)	7.858	(7.891)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(481.228)	(487.124)	5.896
Depoziti po viđenju	67.869	71.087	(3.218)
Štedni i oročeni depoziti	43.941	4.993	38.948
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(4)	0	(4)
Ostale obveze	(14.905)	(13.297)	(1.608)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	96.901	62.783	34.118
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(363.741)	(409.739)	45.998
(Plaćeni porez na dobit)	0	0	0
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(363.741)	(409.739)	45.998
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.332)	(622)	(710)
Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijed. papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	291.711	306.397	(14.686)
Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	5.687		5.687
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	296.066	305.775	(9.709)
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	(36.027)	(36.027)	0
Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(36.289)	0	(36.289)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	132.434	132.435	(1)
Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	1.843	1.844	(1)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	61.961	98.252	(36.291)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(5.714)	(5.712)	(2)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(5.714)	(5.712)	(2)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	177.051	177.051	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	171.338	171.338	0

Kako je izvještaj o novčanom tijeku sastavljen primjenom indirektna metode, osim razlike u reklasifikaciji pozicija bilance, objašnjenih na stranicama 69. do 71. 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 2014. GODINU

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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	116.894	0	(792)	(5.763)	(113.128)	(3.309)	0	(6.098)
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	116.894	0	(792)	(5.763)	(113.128)	(3.309)	0	(6.098)
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	189	0	189
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	1.654	0	1.654
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	1.843	0	1.843
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	0	0	0	5.436
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	0	1.843	0	7.279
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	132.434	0	0	0	0	0	0	132.434
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ostale promjene	0	0	(91.857)	91.857	0	0	0	0
14.	Prijenos u rezerve	(92.649)	0	92.649	(113.128)	113.128	0	0	0
15.	Ispлата dividende	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	(92.649)	0	92.649	(113.128)	113.128	0	0	0
17.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	156.679	0	0	(27.034)	5.436	(1.466)	0	133.615

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 2014. GODINU (nastavak)

Izvještaj o promjenama na kapitalu prema Godišnjem izvješću

O p i s	Dionički kapital	Vlastite dionice	Nerealizirana dobit / fer vrijednost	Kapitalni dobitak	Rezerve		Zadržana dobit	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 2013. godine	171.200	(1.886)	(4.151)	31.259	0	0	(96.021)	(25.511)	74.890
Raspored gubitka	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje dioničkog kapitala	31.300	0	0	0	0	0	0	0	31.300
Smanjenje dioničkog kapitala	(85.606)	0	0	0	0	0	0	0	(85.606)
Ostale promjene	0	1.886	0	(32.051)	0	0	90.259	25.511	85.605
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	0	0	841	0	0	0	0	0	841
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	(113.128)	(113.128)
Stanje 31. prosinca 2013. godine	116.894	0	(3.310)	(792)	0	0	(5.762)	(113.128)	(6.098)
Raspored gubitka	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje dioničkog kapitala	132.434	0	0	0	0	0	0	0	132.434
Smanjenje dioničkog kapitala	(92.649)	0	0	0	0	0	0	0	(92.649)
Ostale promjene	0	0	0	792	0	0	5.762	86.095	92.649
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	0	0	1.844	0	0	0	0	0	1.844
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	5.436	5.436
Stanje 31. prosinca 2014. godine	156.679	0	(1.466)	0	0	0	0	(21.597)	133.616

Osim razlike u opisu pojedinih transakcija, kod izvještaja o stanju i promjenama kapitala nisu utvrđene druge razlike.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih 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

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u, Zagrebu i Rijeci te 13 poslovnica: I.G. Kovačića, Vladka Mačeka, Tržnica i Grabrik koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje, Netretić, Draganić i Topusko.

Tijekom 2014. Banka je zatvorila podružnice u Splitu i Kutini te poslovnice Banija, Korenica i Sesvete, a Podružnica Karlovac je ukinuta u organizacijskom smislu pa se djelatnost obavlja kroz gore navedene poslovnice.

Banka u nastavku objavljuje ostale zahtjeve sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	2014. HRK '000
Ukupni prihodi	127.291
Dobit prije oporezivanja	5.436
Porez na dobit	0
<hr/>	
Broj radnika na dan 31.prosinca 2014.g.	193
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2014. godini	197

U 2014. godini Karlovačka banka d.d. nije primala javne subvencije.

7. Popis korespondentnih banaka

Commonwealth Bank of Australia, Sydney, CTBAAU2S

Royal Bank of Canada, Toronto, ROYCCAT2

Commerzbank AG, Frankfurt am Main, COBADEFF

Zagrebacka banka dd, Zagreb, ZABAHR2X

Danske Bank A/S, Copenhagen, DABADKKK

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA, Madrid, BBVAESMM

Bayerische Landesbank, Munich, BYLADEMM

Erste Group Bank AG, Vienna, GIBAATWG

Intesa Sanpaolo SpA, Milan, BCITITMM

UniCredit Bank Austria AG, Vienna, BKAUATWW

UniCredit SpA, Milano, UNCRITMM

DNB Bank ASA, Oslo, DNBANOKK

Skandinaviska Enskilda Banken AB, Stockholm, ESSESESS

Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb, RZBHHR2X

Hrvatska poštanska banka dd, Zagreb, HPBZHR2X

Erste & Steiermaerkische Bank dd, Rijeka, ESBCHR22

Privredna banka dd, Zagreb, PBZGHR2X

8. Kontakt podaci za Banku

KARLOVAČKA BANKA d.d.

Sjedište: Ivana Gorana Kovačića 1

47 000 Karlovac

Hrvatska

Telefon (+385 47) 417 501

Fax (+385 47) 614 206

www.kaba.hr

e-mail: info@kaba.hr

SWIFT BIC: KALCHR2X

9. Poslovna mreža

Podružnice i poslovnice

PODRUŽNICE

Zagreb

Preradovićeva 15
10 000 Zagreb
Telefon (+385 1) 6041 000
Fax (+385 1) 4813 557
www.kaba.hr

Rijeka

Prolaz Marije Krucifikse Kozulić 4 (Zagrad)
51 000 Rijeka
Telefon (+385 51) 324 628
Fax (+385 51) 323 641
www.kaba.hr

POSLOVNICE / ISPOSTAVE

Centrala

Ivana Gorana Kovačića 1
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 417 525
Fax (+385 47) 614 204
www.kaba.hr

Ispostava Grabrik

Maksimilijana Vrhovca 3
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 421 310
Fax (+385 47) 421 310

Vladka Mačeka

Vladka Mačeka 8
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 417 412
Fax (+385 47) 417 323
www.kaba.hr

Ispostava Draganić

Draganić 10
47 201 Draganići
Telefon (+385 47) 715 772
Fax (+385 47) 715 772

Tržnica

Trg Josipa Broza 2
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 412 171
Fax (+385 47) 642 866
www.kaba.hr

Duga Resa

Jozefinska cesta 15
47 250 Duga Resa
Telefon (+385 47) 844 537
Fax (+385 47) 801 748
www.kaba.hr

Jastrebarsko

Dr. Franje Tuđmana 26
10 450 Jastrebarsko
Telefon (+385 1) 6270 203
Fax (+385 1) 6270 480
www.kaba.hr

Žakanje

Žakanje 95 d
47 276 Žakanje
Telefon (+385 47) 757 914
Fax (+385 47) 757 914
www.kaba.hr

Ispostava Netretić

Netretić 2
47 271 Netretić
Telefon (+385 47) 804 104
Fax (+385 47) 804 104
www.kaba.hr

Slunj

Trg dr. Franje Tuđmana 15
47 240 Slunj
Telefon (+385 47) 777 320
Fax (+385 47) 777 320
www.kaba.hr

Topusko

Trg bana Jelačića 4
44 415 Topusko
Telefon (+385 44) 885 152
Fax (+385 44) 885 152
www.kaba.hr

Ogulin

Ivana Gorana Kovačića 8
47 300 Ogulin
Telefon (+385 47) 537 465
Fax (+385 47) 537 465
www.kaba.hr

Ozalj

Trg braće Radić 2
47 280 Ozalj
Telefon (+385 47) 731 188
Fax (+385 47) 638 684
www.kaba.hr