

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

31.12.2015.

Godišnji finansijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtka izdavateljca: KARLOVAČKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj: I.G.KOVAČIĆA 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 ŽUPANIJA

Broj zaposlenih: 178

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: LONČARIĆ VERICA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 047/417-346

Telefaks: 047/614-306

Adresa e-pošte: verica.loncaric@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 pokriću gubitka

u PDF formatu



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2015.

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	214.575.535	290.923.094
1.1. Gotovina	002	28.882.119	29.531.303
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	185.693.416	261.391.791
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	88.864.231	175.436.335
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	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	184.129.931	130.774.614
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	0
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	65.304.324	209.948.726
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	764	1
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	12.552.217	14.908.175
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	984.029.910	1.027.177.651
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.831.000	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	81.291.243	107.716.680
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	49.141.893	45.386.749
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	19.495.892	15.319.027
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.720.216.940	2.017.591.052
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	81.274.478	47.288.450
1.1. Kratkoročni krediti	019	9.500.000	4.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	71.774.478	43.288.450
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.464.999.084	1.767.239.705
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	253.296.302	384.842.324
2.2. Štedni depoziti	023	185.468.413	214.336.387
2.3. Oročeni depoziti	024	1.026.234.369	1.168.060.994
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	9.056	3.636
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	981.816	44.251.478
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	39.336.771	42.205.219
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.586.601.205	1.900.988.488
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	156.678.250	156.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	5.436.319	-14.529.444
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-27.032.359	-21.596.039
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	-1.466.475	-3.950.203
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	133.615.735	116.602.564
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.720.216.940	2.017.591.052
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 01.01.2015. do 31.12.2015. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	79.939.142	75.989.688
2. Kamatni troškovi	049	44.739.421	39.928.208
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	35.199.721	36.061.480
4. Prihodi od provizija i naknada	051	19.442.509	22.783.462
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.095.896	7.052.564
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	12.346.613	15.730.898
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.807.956	6.533.590
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.022	-535
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.218.461	-682.548
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-18.565.962	1.185.941
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	31.172.766	0
13. Dobit / gubitak proizišao 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	-247.278	-1.273.604
17. Ostali prihodi	064	6.525.767	3.931.636
18. Ostali troškovi	065	2.834.446	8.210.147
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	61.902.086	46.283.736
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	10.719.490	6.992.975
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	5.283.171	21.522.419
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	5.436.319	-14.529.444
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	5.436.319	-14.529.444
25. Zarada po dionici	072	1	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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 _____ do _____

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	20.587.503	11.308.038
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	5.436.319	-14.529.444
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	5.283.171	21.522.419
1.3. Amortizacija	004	5.546.075	5.016.139
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	4.218.461	-761.044
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	103.477	59.968
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-481.229.061	-177.613.710
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-4.124.290	-22.367.938
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	15.156.553	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-13.461.264	3.156.166
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-316.533.360	-62.237.518
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	-176.917.682	53.355.317
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	14.683.623	-144.644.402
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-32.641	-4.875.335
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	96.901.478	307.527.931
3.1. Depoziti po viđenju	018	67.869.467	131.546.022
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	43.941.271	170.694.599
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-4.132	-5.420
3.4. Ostale obveze	021	-14.905.128	5.292.730
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-363.740.080	141.222.259
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-363.740.080	141.222.259
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	296.065.423	-1.242.467
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.331.908	-1.320.963
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 dospelja	028	291.710.193	0
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	5.687.138	78.496
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	61.961.390	8.616.476
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-36.026.632	-33.986.028
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-36.288.898	43.269.662
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	132.433.520	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	1.843.400	-667.158
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-5.713.267	148.596.268
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	-5.713.267	148.596.268
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	177.050.890	171.337.623
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	171.337.623	319.933.891

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

do

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						u kunama		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	156.678.250	0	0	-27.032.358	5.436.319	-1.466.476	0	133.615.735	0
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	156.678.250	0	0	-27.032.358	5.436.319	-1.466.476	0	133.615.735	0
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-1.253.201	0	-1.253.201	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-1.230.526	0	-1.230.526	0
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	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	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-2.483.727	0	-2.483.727	0
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	-14.529.444	0	0	-14.529.444	0
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-14.529.444	-2.483.727	0	-17.013.171	0
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	5.436.319	-5.436.319	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	156.678.250	0	0	-21.596.039	-14.529.444	-3.950.203	0	116.602.564	0

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

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE OD
01.01. DO 31.12.2015. GODINE****Poslovno okruženje**

Osnovna značajka poslovnog okruženja u 2015.g. bila je svakako činjenica izlaska hrvatskog gospodarstva iz dugogodišnje recesije. Zahvaljujući ostvarenom jačanju osobne potrošnje, zatim industrijske proizvodnje, te rastu izvoza i investicija, gospodarstvo RH zabilježilo je, nakon više godina uzastopnog pada ponovni rast. U cijeloj 2015.g. BDP realno je porastao za 1,6% i tako donekle premašio očekivanja s početka 2015.g..

Osnovna značajka koja je pak obilježila poslovanje banaka bila je, ponajprije, ona vezana uz izvršenu konverziju kredita u švicarskim francima koja je posljedično rezultirala iskazanim vrlo visokim gubitkom ukupnog bankarskog sektora u iznosu od 4,3 milijarde kuna. Imovina svih banaka zabilježila je u 2015.g. umjereni pad od 0,59%, depozitna osnovica pak rast od 2,8% , dok je kreditnu aktivnost obilježio, i u segmentu stanovništva i u segmentu trgovačkih društava, i dalje prisutni proces razduživanja u kojim uvjetima su krediti stanovništvu ostvarili pad od 5,4%, a krediti stanovništvu pad od 2,2%.

Financijski rezultat Banke

Karlovačka banka je u opisanim uvjetima ostvarila nekoliko značajnih pozitivnih pomaka u svom poslovanju iz kog razloga prethodnu 2015.g., unatoč iskazanom konačnom negativnom financijskom rezultatu poslovanja, ocjenjujemo drugom, uspješnom godinom procesa konsolidacije poslovanja koji je započeo u 2014.g. nakon izvršene dokapitalizacije, a koja je tada ujedno bila praćena promjenom njene i vlasničke i upravljačke strukture.

Zabilježeni rast imovine Banke od 17,3%, zatim rast depozitne osnovice od 20,6%, uz ostvaren rast kredita ostalim komitentima za 4,4%, potvrđuju činjenicu ojačane imovinske i tržišne pozicije banke u 2015.g..

Uz intenziviranu kreditnu aktivnost, Banka je tijekom 2015.g. intenzivirala i aktivnosti u segmentu naplate neprihodujućih kredita koji u svojoj glavnini datiraju iz razdoblja prije 2010.g. odnosno iz razdoblja prethodne vlasničke i upravljačke strukture. Iste aktivnosti rezultirale se smanjenjem ovog portfelja za 23,5%. Uz provedeno smanjenje ovog portfelja provedeno je i njegovo dodatno vrijednosno usklađenje koje je ujedno bilo i jedinim uzrokom ostvarenog konačnog gubitka u poslovanju. U istim uvjetima pokrivenost istog portfelja izdvojenim rezervacijama održala se na nivou 52,4%.

Provedena konverzija kredita u švicarskim francima imala je značaj materijalno manjeg troška u ukupno iskazanom gubitku obzirom na relativno nisku zastupljenost te vrste kredita u ukupnom kreditnom portfelju Banke.

U svrhu pak otklona jedne buduće potencijalne materijalno značajne obveze Banke, po osnovi koje je vođen pamični postupak, a po aranžmanu koji također datira iz razdoblja ranije vlasničke i upravljačke strukture, Banka je u 2015.g. zaključila nagodbu kojom je u cijelosti eliminirala potencijalno značajan gubitak u iznosu od 4,5 mio € u budućim razdobljima. Ista nagodba rezultirala je, međutim, konačnim troškom u visini od 5,1 mio kn i time u značajnoj mjeri povećala konačni iznos gubitka poslovanja za 2015.g..

U svrhu provođenja zacrtanog povećanja ukupne aktivnosti i kreditnog rasta, kao i potrebnog vrijednosnog usklađenja spomenutih neprihodujućih kredita, Banka je tijekom 2015.g. dodatno osnažila razinu regulatornog kapitala i to kroz u nekoliko navrata izvršenu uplatu hibridnih instrumenata kapitala u ukupnom iznosu od 44 mio kn. Iznos regulatornog kapitala u 2015.g. povećan je time za 28,3 mio kn.

Koncem 2015.g. Banka je izvršila pripajanje dviju, od ukupno svoje tri podružnica, registriranih za obavljanje nefinancijskih poslova. Izvršeno pripajanje bilo je u odnosu na iskazani konačni financijski rezultat poslovanja Banke neutralnog karaktera, ali s izvršenim utjecajem na promjenu strukture imovine Banke jer je njime pozicija ulaganja u podružnice smanjena za 20,8 mio kn, a u istom iznosu pak povećana pozicija preuzete imovine.

Stopa adekvatnosti kapitala je koncem 2015.g. iznosila 15,35% ili 1,71 p.p. više nego koncem 2014.g. kada je iznosila 13,64%.

Prema revidiranom godišnjem financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u 2015.g. ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 14.529 tisuća kuna. Kako je prethodno navedeno, ostvareni negativni financijski rezultat posljedica je utvrđenih, očekivanih troškova rezerviranja odnosno provedenog vrijednosnog usklađivanja portfelja neprihodujućih kredita koji datiraju iz razdoblja prije 2014.g. .

Ostvareni povrat na prosječnu aktivu iznosio je time - 0,78%.

Osnovne značajke poslovanja Banke u 2015.g., ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su slijedeće:

- Imovinska pozicija Banke povećana je za 17,3% ili za nominalno 297 mio kn; rast aktive u navedenom iznosu bio je pritom podržan rastom primljenih depozita koji su povećani za 21,6% ili za 302 mio kn
- Nastavljena intenzivirana poslovna aktivnost, te u okviru nje osobito intenzivirana kreditna aktivnost, rezultirala je ostvarenom neto operativnom dobiti od 6.993 tisuća kuna
- Kroz ostvarenje smanjene razine općih i administrativnih troškova za 25%, efikasnost poslovanja banke je dodatno poboljšana
- Poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja kroz smanjenje neprihodujućih kredita za 23,5% uz istovremen porast kredita rizične skupine A za 10% ili za nominalno 84 mio kn;
- Povećanje razine ukupnog regulatornog kapitala za 28,5 mio kn, kroz izvršene uplate hibridnih instrumenata kapitala tijekom 2015.g., rezultiralo je povećanjem stope adekvatnosti ukupnog kapitala sa 13,64%, koliko je ona iznosila koncem 2014.g. na 15,4% koncem prosinca 2015.g..

Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 6.993 tisuće kn. U 2014. godini ista pozicija bila je povoljnija odnosno veća - iznosila je 10.721 tisuća kuna, no, bila je ostvarena tada kao rezultat pozitivnog, jednokratnog efekta izvršene reklasifikacije portfelja vrijednosnih papira. Ostvarena neto operativna dobit u 2015.g., u navedenom iznosu od 6.993 tisuće kuna, ostvarena je pak, nakon višegodišnjeg perioda poslovanja u zoni neto operativnog gubitka, kao rezultat intenzivirane poslovne aktivnosti ali i značajno smanjenih troškova poslovanja u 2015.g..

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 36.062 tisuća kuna ili 2,4% većem od ostvarenog u 2014.g.; relativno niska stopa rasta ove pozicije je pritom primarno pod utjecajem ostvarenih smanjenih prihoda od tzv. isključene kamate. Isključujući utjecaj te vrste kamate, ostvareni neto kamatni prihodi zabilježili su stvarni rast od 25%. Rast je pritom u značajnoj mjeri ostvaren u uvjetima povećane razine datih kredita ali i smanjenja kamatnih troškova za približno 11%.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 15.730 tisuće kuna ili 27,4% više nego u 2014.g.. Porast je pritom isključivo rezultat porasta prihoda budući da su troškovi zadržali nominalnu razinu iz 2014.godine. Prihodi od provizija i naknada povećani su tako za 17% pri čemu je s osnove povećane aktivnosti Banke porast ovih prihoda iznosio 9%, dok se ostali rast odnosio na ostvarene prihode od naknade za izvršenu prodaju dijela portfelja malih, loših kredita.

Prihodi od trgovanja iznose 6.534 tisuća kuna ili 36% više nego godinu dana ranije. Relativno visoki rast ove pozicije potvrđuje ostvarenu intenziviranu poslovnu aktivnost Banke u svim segmentima poslovanja pa tako i u trgovanju s devizama, a koje je značajno povećano naročito u poslovanju sa pravnim subjektima Na poziciji imovine kojom se aktivno ne trguje Banka je uslijed negativnog kretanja cijena portfelja obveznica RH u drugom dijelu godine, ostvarila gubitak u iznosu od 682 tisuće kuna. Isti je posredno anuliran kroz prihod ostvaren u iznosu od 1,2 mio na poziciji portfelja obveznica RH u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 46.284 tisuća kuna. U odnosu na 2014.godinu smanjeni su za 25,2% ili za nominalno 15,6 mio kn. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 84%.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 21.522 tisuća kn. U istom iznosu troškovi za tzv. neidentificirane gubitke odnosno one s osnove ostvarenog rasta plasmana rizične skupine A iznosili su 2.145 tis.kn.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB, depoziti kod banaka, krediti financijskim institucijama, visokolikvidni dužnički vrijednosni papiri) iznosi 821 mio kn ili 45% više nego koncem 2014.g. U okviru ove imovine visoko likvidni dužnički vrijednosni papiri u obliku obveznica RH i TZ iznose 290 mio kn ili 14,4% ukupne imovine Banke
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem 2015.g. 1.027 mio kn ili 4% više nego koncem 2014.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 8,8%, a krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima pad od 1%.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.767 mio kn što predstavlja rast od 21%. U okviru njih oročeni depoziti iznose 1.168 mio kn ili 14% više nego koncem 2014.g. Glavnina ovog iznosa kao i zabilježenog rasta, odnosi se pritom na primljene oročene depozite od stanovništva. I depoziti na žiro računima i tekućim računima zabilježili su također značajan rast i to po stopi od 52%.
- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 47 mio kn koncem godine, bilježe pad od 42% i čine tek 2,3% ukupnih izvora financiranja Banke
- **Kapital Banke** na kraju rujna iznosi 117 mio kn, te u tom iznosu čini 6% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 8% ukupnih izvora.

Očekivanja u 2016.g.

U opisanom gospodarskom, te kontinuirano vrlo zahtjevnom regulatornom okruženju Banka je u 2015.g. ostvarila, ocjenjujemo, solidno poboljšanje svog financijskog položaja i uz izvršeno dodatno osnaženje kapitalne pozicije stekla osnovu za daljnji rast i nastavak jačanje svoje tržišne pozicije.

Makroekonomske prognoze za 2016.g. upućuju na očekivani nastavak rasta hrvatskog gospodarstva po stopi od 2%. Očekuje se pozitivni doprinos od izvoza i nastavka rasta osobne potrošnje, a očekivanja govore i o rastu privatnih investicija, po prvi puta nakon početka krize, te o nastavku rasta zaposlenosti odnosno blagog pada nezaposlenosti.

Poslovanje banaka odnosno ponašanje u ovoj godini i slijedećoj godini očekivano bi mogla biti obilježena kretanjem slijedećih triju čimbenika:

- kvalitetom aktive banaka koja pod utjecajem oporavka ekonomske aktivnosti ukazuje na zaustavljeni raniji rastući trend udjela loših kredita, zatim
- pasivnih kamatnih stopa s očekivanim nastavkom pada te,
- potražnjom za kreditima u uvjetima očekivanih povoljnijih uvjeta, pri čemu će rast potražnje i dalje ipak ovisiti o sklonosti i spremnosti stanovništva, a i poduzeća za preuzimanje novih rizika

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

Ocjenjujemo da je postignuti nivo poslovne aktivnosti Banke u protekle dvije godine, pogotovo u uvjetima očekivanog nastavka rasta, u značajnoj mjeri umanjio relativni značaj gubitaka koji će i dalje proizlaziti iz naslijeđenog portfelja loših kredita. Predmetni portfelj stoga više ne bi trebao biti od presudnog značaja, niti uzročnikom negativnog rezultata poslovanja u ovoj ni u narednim godinama.

Aktivnosti i mjere koje će Banka poduzimati u 2016.g. označavati će nastavak započete konsolidacije poslovanja s ciljem daljnjeg rasta neto operativne dobiti kroz:

- daljnji rasta kredita
- daljnje smanjenje neprihodujućih kredita
- daljnje smanjenje općih i administrativnih troškova te
- prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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 brand regionalne banke, a koji je izgradila u 60 godina svog postojanja. Uz strukturiranje ponude klijentima 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 na profesionalnosti i predanom radu.

U Karlovcu, 16.03.2016.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač



**IZJAVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. DO 31.12.2015. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

1. Set godišnjih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d.Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja , 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



Predsjednica Uprave :

Željka Surač


Karlovac, 16.03.2016.

KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU-2016/125/3

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 16. 03.2016. godine donijela

O D L U K U
o utvrđivanju financijskih izvještaja i godišnjeg izvješća za 2015. godinu

Članak 1.

Utvrđuju se financijski izvještaji za 2015. godinu i to :

- Račun dobiti i gubitka s ukupnim prihodima od 114.749.821,30 kn i ukupnim rashodima od 129.279.265,41 kn i gubitka i od 14.529.444,11 kn
- Bilancu s aktivom i pasivom u visini od 2.017.591.052 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 2015. godinu nalaze se u prilogu i čine sastavni dio ove Odluke.

Članak 3.

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

Karlovac, Kožujka 2016.

Predsjednica Uprave :



Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

NADZORNI ODBOR

NO-2016-117-7

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 ²¹ 03.2016. godine donio slijedeću

ODLUKU
o suglasnosti

Članak 1.

Nadzorni odbor dao je suglasnost na financijska izvješća za 2015. godinu i Godišnje izvješće o poslovanju Banke za 2015. godinu, usvojena na sjednici Uprave Banke dana 16. ožujka 2016. godine (OU -2016/ 125 /3) .

Članak 2.

Odluka Uprave banke od 16.03.2016. i Godišnja financijska izvješća o poslovanju banke za 2015. godinu nalaze se u prilogu Odluke i njen su sastavni dio.

Karlovac, ²¹ ožujka 2016.

Predsjednik nadzornog odbora :



mr. sc. Nedjeljko Strikić



KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU -2016/125/4

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 16. 03.2016. godine donijela slijedeću

ODLUKU

Članak 1.

U 2015. godini Karlovačka banka d.d. ostvarila je gubitak u poslovanju nakon oporezivanja u iznosu od 14.529.444,11 kuna.

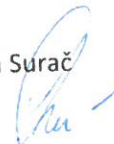
Članak 2.

Uprava Banke predlaže Skupštini banke da donese Odluku o pokriću gubitka iz 2015. godine na teret tekuće dobiti narednih poslovnih razdoblja.

Karlovac, ožujka, 2016.

Predsjednica Uprave :

Željka Surač



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 2015. 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 izmjeniti 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, 16.03.2016.



Predsjednica Uprave:

Željka Surač

IZVJEŠTAJ
O RADU NADZORNOG ODBORA U 2015. GODINI

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. radi u sastavu Nedjeljko Strikić, predsjednik, Bernarda Ivšić, zamjenik predsjednika i Željko Pavlin, član u ostavci koja ostavka stupa na snagu kada Hrvatska narodna banka izda prethodnu suglasnost za imenovanje novog člana Nadzornog odbora.

Na izvanrednoj sjednici Skupštine Banke održanoj dana 22.05.2015. godine donesena je odluka o smanjenju broja članova Nadzornog odbora sa pet na tri člana kao i odluka o imenovanju g-dina Krune Kovačevića kandidatom za novog člana Nadzornog odbora za kojeg će se zatražiti prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke. Kako je Hrvatska narodna banka odbila izdati prethodnu suglasnost, Banka je imenovala novog kandidata, g-dina Željka Tintora i ponovno zatražila prethodnu suglasnost od Hrvatske narodne banke.

Nadzorni odbor redovito se sastajao te je tijekom 2015. održano ukupno 28 sjednica od čega ih je 20 bilo telefonskih sjednica.

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 razvoj poslovanja Banke i provođenje djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja Bankom.

Nadzorni odbor je tijekom 2015. 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 odluke o pokriću gubitka ostvarenog u poslovanju 2015. godine.

U Karlovcu, 21.03.2016.

Predsjednik Nadzornog odbora

mr.sc. Nedjeljko Strikić



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

Godišnji financijski izvještaji i
Izvešće neovisnog revizora
za 2015. godinu

SADRŽAJ

	<u>Stranica</u>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvješće neovisnog revizora	2 - 3
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Bilanca / Izvještaj o financijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama kapitala	6
Izvještaj o novčanim tijekovima	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8 - 65
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze	67 - 79

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 2015. 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.

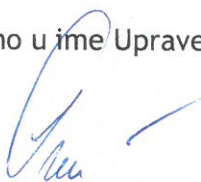
Na temelju provedenih istraživanja, Uprava opravdano očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava je izradila financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

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. ožujka 2016. 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 2015., koji se sastoje od Balance/Izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2015., 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 prijevare 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 2015., te financijsku uspješnost i novčane tijekove Banke za 2015. godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Europskoj uniji.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

5. 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 66. do 69. („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance/izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, računa dobiti i gubitka/izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanim tijekovima za 2015. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 70. do 77. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 4. do 65. na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

6. Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 78. koje sadrže sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 4. do 65. na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Mišljenje o usklađenosti s Godišnjim izvješćem

7. 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 2015., financijske informacije iznijete u Godišnjem izvješću Banke u skladu su sa financijskim informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanih na stranicama 4. do 65. na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

U Zagrebu, 25. ožujka 2016. godine

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



Irena Jadrešić, ovlaštenu revizor

BDO

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



Zdenko Balen, član Uprave

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Opis	Bilješka	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Prihodi od kamata	4	75.990	79.939
Rashodi od kamata	5	(39.928)	(44.739)
Neto prihodi od kamata		36.062	35.200
Prihodi od naknada i provizija	6	22.783	19.443
Rashodi od naknada i provizija	7	(7.053)	(7.096)
Neto prihodi od naknada i provizija		15.730	12.347
Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja	8	7.036	21.631
Neto prihodi od tečajnih razlika	9	(1.179)	(235)
Ostali prihodi iz poslovanja	10	3.932	4.654
Ukupno ostali prihodi		9.789	26.050
Ostali poslovni rashodi	11, 12, 13	(58.723)	(64.542)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	(17.387)	(3.619)
Ukupno ostali rashodi		(76.110)	(68.161)
Gubitak prije oporezivanja		(14.529)	5.436
Porez na dobit	15	0	0
Dobit/(gubitak) za godinu		(14.529)	5.436
Zarada/(gubitak) po dionici u kn	16	(0,93)	0,52
Ostala sveobuhvatna dobit:			
<i>Dio koji će se reklasificirati u račun dobiti i gubitka</i>			
Nerealizirani gubitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		(2.484)	1.843
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine		(2.484)	1.843
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)		(17.013)	7.279

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 65 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILANCA / IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2015.

Opis	Bilješka	31.12.2015.	31.12.2014.
		HRK '000	HRK '000
IMOVINA			
Novčana sredstva	18	288.650	130.674
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	141.807	120.572
Plasmani bankama	20	35.902	52.194
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21	130.775	184.130
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	22	209.949	65.304
Zajmovi i predujmovi klijentima	23	1.042.086	996.582
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	45.308	49.070
Nematerijalna imovina	25	1.678	2.269
Preuzeta imovina	26	107.717	102.122
Ostala imovina	27	13.719	17.300
Ukupno imovina		2.017.591	1.720.217
OBVEZE			
Obveze prema bankama		21	0
Depoziti po viđenju	28	601.222	440.315
Oročeni depoziti	29	1.168.061	1.026.234
Obveze po primljenim kreditima	30	47.288	81.274
Ostale obveze	31	35.130	29.745
Rezerviranja	32	5.015	8.051
Hibridni instrumenti	33	44.251	982
Ukupno obveze		1.900.988	1.586.601
KAPITAL			
Dionički kapital	34	156.678	156.678
Rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		(3.950)	(1.466)
Dobit/(gubitak) tekuće godine		(14.529)	5.436
Preneseni gubitak		(21.596)	(27.032)
Ukupno kapital		116.603	133.616
Ukupno obveze i kapital		2.017.591	1.720.217

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 65 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

O p i s	Dionički kapital		Vlastite dionice		Rezerve fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		Kapitalni dobitak		Rezerve		Zadržana dobit/ (preneseni gubitak)		Dobit tekuće godine		Ukupno	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja 2014. godine	116.894	0	(3.310)	(792)	0	0	0	0	0	0	(5.762)	(113.128)	0	0	132.434	(6.098)
Povećanje dioničkog kapitala	132.434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132.434	0
Smanjenje dioničkog kapitala	(92.649)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(92.649)	0
Ostale promjene	0	0	0	792	0	0	0	0	0	0	(21.271)	113.128	0	0	92.649	0
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	1.844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.844	0
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.436	0	0	5.436	0
Stanje 31. prosinca 2014. godine	156.679	0	(1.466)	0	0	0	0	0	0	0	(27.033)	5.436	0	0	133.616	0
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.436	(5.436)	0	0	0	0
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	(2.484)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2.484)	0
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(14.529)	0	0	(14.529)	0
Stanje 31. prosinca 2015. godine	156.679	0	(3.950)	0	0	0	0	0	0	0	(21.597)	(14.529)	0	0	116.603	0

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 65 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TIJEKOVIMA - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Opis	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
(Gubitak)/Dobit	(14.529)	5.436
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	5.016	5.546
Ispravci vrijednosti kredita	18.540	3.430
Ispravci vrijednosti ostale imovine	(872)	1.844
Rezerviranja za sudske sporove	(2.424)	(1.678)
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	2.145	23
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Povećanje potraživanja od HNB-a	(23.115)	(4.383)
Smanjenje/(povećanje) plasmana bankama	7.392	(470)
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(70.246)	(332.698)
Smanjenje/(povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju	50.871	(175.074)
Smanjenje financijske imovine do dospjeća	0	306.397
(Povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	(144.645)	18.902
Smanjenje ostale imovine	4.453	7.858
Povećanje obveza prema bankama	21	0
Povećanje depozita po viđenju	160.907	71.087
Povećanje oročenih depozita	185.096	4.993
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	4.636	(13.297)
Plaćeni porez na dobit	0	0
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	183.246	(102.084)
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(664)	(37)
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	(664)	(37)
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Isplata dividende		
(Smanjenje) obveza po kreditima	(33.986)	(36.027)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	132.435
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(33.986)	96.408
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	148.596	(5.713)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	171.338	177.051
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	319.934	171.338

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 65 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, odobravanje kredita i zajmova te izdavanje garancija ili drugih jamstava.

Banka je u 2015. godini pripojila društva Baldekin d.o.o. i Haustus gradnja d.o.o.

Temeljni kapital Banke na 31. prosinca 2015. godine iznosi 156.678 tisuća kuna i podijeljen je na 15.570.409 dionica, od čega 15.559.585 redovnih dionica 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 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2015.	31.12.2014.
	%	%
Marko Vuković	35,98	34,64
Ivan Žabčić	35,98	32,94
Marijan Šarić	4,52	8,88
Zagrebačka nadbiskupija - nadbiskupski duhovni stol	8,67	8,67
Pinjuh Jakov	1,98	1,98
Stanić Miro	1,98	1,98
Sandi Šola	1,87	1,87
Guerrero Devlahovic Jaime Ivan	0,73	0,73
Fond Hrvatskih branitelja iz domovinskog rata i članova njihovih obitelji	0,35	0,35
Hrvatski rukometni savez	0,36	0,36
Dario Šimić	0,34	0,34
Ostali dioničari	7,24	7,26
UKUPNO	100,00	100,00

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2015. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

GLAVNA SKUPŠTINA

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. do 27.03.2015.

Željko Pavlin Član Nadzornog odbora od 10.02.2014. do dana izdavanja prethodne suglasnosti HNB na imenovanje Željka Tintora za člana NO

Danijel Žamboki Član Nadzornog odbora od 10.02.2014. do 22.05.2015.g

UPRAVA

Ivan Vrljić Predsjednik po Rješenju HNB od 06.05.2014. do 28.02.2015.

Željka Surač Predsjednica Uprave od 06.03.2015.

Marino Rade Član od 22.04.2014.

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Banka je na dan 31. prosinca 2015. godine imala 178 zaposlenika (31. prosinca 2014. godine 193 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj	Broj
	zaposlenika	zaposlenika
	31.12.2015.	31.12.2014.
Magistar	3	4
VSS	65	69
VSŠ	18	20
SSS	92	99
NK	0	1
UKUPNO	178	193

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u, Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i tri ispostave : Centrala s ispostavom Grabrik, Vladka Mačeka, Tržnica koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje s ispostavom Netretić, ispostava V. Mačeka u Draganiću i Topusko.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti:

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

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

- HNB zahtijeva od banaka da u računu dobiti i gubitka priznaju gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa državnim rizikom) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je priznala rezervacije na osnovi portfelja u iznosu od 13.737 tisuća kuna (2014. godine 11.590 tisuća kuna) te je priznala rashod od 2.147 tisuća kuna (2014. godine prihod u iznosu od 65 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.
- Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova od imovine umanjene vrijednosti originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontira iste originalnom efektivnom kamatnom stopom. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Banka u pravilu priznaje kao prihod od kamata. Međutim, u određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedine izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

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”).

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju kao i financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. 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)

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 razli likovati 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 nadoknativi 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 2015. godine bio je 7,635047kuna za 1 EUR (2014.: 7,661471 kuna) i 6,991801za 1 USD (2014.: 6,302107 kuna).

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standard i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

- Godišnja poboljšanja iz ciklusa 2011-2013, te izmjene i dopune su na snazi u EU za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015., uz dopuštenu raniju primjenu i ne očekuje se da će imati značajan utjecaj na Banku. Ona uključuju:
 - MSFI 3 Poslovna spajanja,
 - MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti,
 - MRS 40 Ulaganje u nekretnine
- IFRIC 21 Pristojbe (na snazi u EU za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014., uz dopuštenu raniju primjenu).

Primjena gore navedenih standarda nije imala utjecaja na financijske izvještaje Banke na 31. prosinca 2015. godine.

Novi i izmijenjeni MSFI usvojeni za primjenu u EU, ali nisu još na snazi

- Izmjene i dopune MRS 19 Planovi definiranih primanja: Doprinosi zaposlenih - MRS 19 zahtijeva da se doprinosi zaposlenika ili trećih uzmu u obzir prilikom obračuna. Ove izmjene su na snazi u EU za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015., uz dopuštenu raniju primjenu. Uprava ne očekuje da će ove izmjene imati učinak za Banku.
- Godišnja poboljšanja iz ciklusa 2010-2012, te izmjene i dopune su na snazi u EU za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015., uz dopuštenu raniju primjenu i očekuje se da će imati značajan utjecaj na Banku. Ona uključuju:
 - MSFI 2 Plaćanje temeljeno na dionicama,
 - MSFI 3 Poslovna spajanja,
 - MSFI 8 Poslovni segmenti,
 - MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti
 - MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina,
 - MRS 24 Objavljivanje povezanih osoba

Novi i izmijenjeni MSFI usvojeni od strane IASB, ali nisu još usvojeni u EU

Sljedeći standardi i izmjene postojećih standarda nisu još usvojeni u EU:

- MSFI 9 Financijski instrumenti - u srpnju 2014. godine, IASB je izdao konačnu verziju MSFI 9 Financijski instrumenti koji sadrži cjelovit projekt financijskih instrumenata i zamjene MRS 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, te 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 Razgraničenja - 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 neće primijeniti.

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Novi i izmijenjeni MSFI usvojeni od strane IASB, ali nisu još usvojeni u EU (nastavak)

- MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima - MSFI 15 je izdan u svibnju 2014. i predstavlja novi model u pet koraka koji se odnositi na prihode koji proizlaze iz ugovora s kupcima. Uprava provodi detaljne analize oko mogućih učinaka navedenog standarda na financijske izvještaje Banke.
- Godišnja poboljšanja MSFI ciklus 2012. - 2014.
 - MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja
 - MSFI 7- Financijski instrumenti: objavljivanje (s posljedičnim izmjenama MSFI 1)
 - MRS 19 - Primanja zaposlenih
 - MRS 34 - Financijski izvještaji za razdoblja tijekom godineOve izmjene stupaju na snagu 1. siječnja 2016. godine. Ranija primjena je dopuštena
- Izmjene MSFI 10 i MRS 28 - Prodaja ili unos imovine između investitora i pridruženog društva ili zajedničkog pothvata (izdano u rujnu 2014.)
- Izmjene MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 - Investicijski subjekti: primjena izuzeća od obveze konsolidacije (izdano u prosincu 2014.)
- Izmjene MSFI 11 - Računovodstvo za stjecanje udjela u zajedničkim operacijama (izdano u svibnju 2014.)
- Izmjene MRS 1 - Objavljivanja (izdano u prosincu 2014.)
- Izmjene u MRS 16 i MRS 38 - Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije (izdano u svibnju 2014.)
- Izmjene MRS 16 i MRS 41 - Poljoprivreda: višegodišnji nasadi (izdano u lipnju 2014.)
- Izmjene MRS 27 - Metoda udjela u odvojenom financijskim izvještajima (izdano u kolovožu 2014.)

Uprava Banke predviđa da primjena navedenih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalno značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju njihove prve primjene, osim MSFI 15 i MSFI 9 za koje Uprava Banke provodi detaljnu analizu u vezi mogućih učinaka primjene ovih standarda na financijske izvještaje.

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, te za usluge kartičnih transakcija.

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 funkcionalna 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 srednjem tečaju HNB-a koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

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

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

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 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.

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.

Jubilarne nagrade

Banka isplaćuje svojim zaposlenicima neke pogodnosti za dugotrajan rad (jubilarne nagrade). Nagrada za dugogodišnji rad iznosi od 1.500 do 5.000 kuna neto za rad u Društvu od 10 do 40 godina neprekidnog radnog odnosa kod poslodavca.

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 odrediva 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.

Banka je u 2014. godini prije dospijea prodala značajan iznos ulaganja iz portfelja Ulaganja koja se drže do dospijea, te stoga dvije financijske godine nakon značajne prodaje u ovaj portfelj ne smije svrstavati imovinu.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Financijski instrumenti (nastavak)

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.

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 opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći informacije s tržišta.

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

c) 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 nadoknativnog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknativne 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.

d) 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 umanjenoj 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	2015.	2014.
Software	5 godina	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Ostala nematerijalna imovina	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	2015.	2014.
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 dospjelu obvezu.

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

3.15. Izveštaj o novčanim tokovima

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novčana sredstva, plasmane i depozite bankama s rokom dospijeca 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. Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je iskazala prekoračenje ulaganja u materijalnu imovinu, a Hrvatska narodna banka je izdala rješenje kojim je definiran rok do 30. lipnja 2017. godine u kojem Banka treba uskladiti ulaganje u materijalnu imovinu do visine 40% priznatog kapitala.

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila je 15,35% (na dan 31. prosinca 2014. godine 13,64%). Banka je bila dužna na 31. prosinca 2015. godine ostvariti stopu regulatornog kapitala od 14% dok ista na 30. lipnja 2016. mora sukladno izdanom Rješenju Hrvatske narodne banke biti, na razini od minimalno 14,49 %.

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	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Poduzeća	17.877	19.418
Stanovništvo	37.891	37.130
Banke	443	325
Javni sektor	18.453	22.100
Ostalo	1.326	966
Ukupno prihodi od kamata	75.990	79.939

b) Prihodi od kamata - analiza po proizvodima

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Zajmovi i potraživanja od banaka	1615	989
Dužničke vrijednosnice	12.548	20.362
Zajmovi i potraživanja od komitenata	61.776	58.450
Ostalo	51	138
Ukupno prihodi od kamata	75.990	79.939

5. Rashodi od kamata

a) *Rashodi od kamata - analiza po primateljima*

O p i s	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Poduzeća	677	812
Stanovništvo	32.467	35.970
Banke	2.138	2.819
Javni sektor	119	149
Neprofitne institucije	65	745
Ostalo	4.462	4.244
Ukupno rashodi od kamata	39.928	44.739

b) *Rashodi od kamata - analiza po proizvodima*

O p i s	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Tekući računi i depoziti stanovništva	30.320	33.669
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	1.787	1.920
Uzeti zajmovi	2138	2867
Hibridni instrumenti	1.216	2.083
Premije za osiguranje štednih uloga	4.463	4.185
Ostalo	4	15
Ukupno rashodi od kamata	39.928	44.739

6. Prihodi od naknada i provizija

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Platni promet	9.136	9.239
Odobreni krediti	1.132	877
Garancije i akreditivi	878	1.109
Samoposlužni uređaji	4.511	4.124
Naknade za vođenje računa	2.750	1.886
Kreditne kartice	392	216
Ostalo	3.984	1.992
Ukupno prihodi od naknada i provizija	22.783	19.443

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Platni promet	2.037	2.434
Kartično poslovanje	4.844	4.273
Ostalo	172	389
Ukupno rashodi od naknada i provizija	7.053	7.096

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

8. Dobit/(gubitak) iz financijskog poslovanja

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Dobitak/gubitak od trgovanja devizama	6.550	4.861
Dobitak/gubitak od trgovanja kunskom gotovinom	(17)	(53)
Dobitak/gubitak od ugrađenih derivata	(1)	(2)
Dobitak/gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	(683)	4.218
Dobitak/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.187	(18.566)
Dobitak/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	0	31.173
Ukupno gubitak/dobit iz financijskog poslovanja	7.036	21.631

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Tečajne razlike s osnova svodenja na tečaj	(292)	(2.720)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	(887)	2.485
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	(1.179)	(235)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

10. Ostali prihodi iz poslovanja

O p i s	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Prihodi od razlike u vrijednosti preuzete imovine	3.145	1.167
Otpisi starih i neaktivnih računa	0	2.297
Otpisi po odlukama	8	34
Zakup poslovnih prostora	277	211
Naplata šteta	8	1
Ostali nespomenuti prihodi	494	944
Ukupno ostali prihodi	3.932	4.654

Prihodi od razlike u vrijednosti preuzete imovine najvećim dijelom odnose se na efekte pripajanja društava Baldekin d.o.o. i Haustus gradnja d.o.o. u 2015. godini.

11. Ostali poslovni rashodi

O p i s	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	26.073	32.858
Amortizacija (bilješka 23;24)	5.017	5.546
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	27.633	26.138
Ukupno ostali poslovni rashodi	58.723	64.542

12. Troškovi zaposlenika

O p i s	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Neto plaće	13.688	16.198
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	5.974	8.232
Troškovi doprinosa na plaće	3.426	4.078
Troškovi naknada zaposlenima	2.985	4.350
Ukupno troškovi zaposlenih	26.073	32.858

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je imala 178 zaposlenika (31. prosinca 2014. godine 193 zaposlenika).

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

13. Ostali troškovi poslovanja

O p i s	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Troškovi materijala i slično	1.715	1.917
Troškovi usluga	12.610	16.265
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	793	566
Troškovi naknada Nadzornom odboru	458	740
Vrijednosno usklađenje nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	9.906	4.940
Ostalo	2.151	1.710
Ukupno ostali troškovi poslovanja	27.633	26.138

14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

O p i s	2015. HRK'000	2014. HRK'000
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 23)	18.540	3.430
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 27)	(872)	1.919
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 23)	607	3.322
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijeća (bilješka 21)	0	(2.821)
Ispravak vrijednosti imovine koja se drži za prodaju (bilješka 21)	0	(75)
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(1)	(9)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 32)	138	(437)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 32)	(2.424)	(1.678)
Ispravak vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20)	(481)	(291)
Ispravak vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 19)	173	34
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18)	1.707	225
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	17.387	3.619

15. Porez na dobit

Opis	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstveni gubitak	(14.529)	5.436
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	49.773	36.504
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(13.787)	(8.528)
Osnovica poreza na dobit	21.457	33.412
Preneseni porezni gubitak	(148.837)	(182.249)
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Porezni gubitak za prijenos	(127.380)	(148.837)

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 20% (2014.: 20%). Na dan 31. prosinca 2015. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog ostvarenog poreznog gubitka.

Porezni gubitak Banka ima pravo koristiti kao odbitnu stavku od obračunate osnovice poreza na dobit u idućih 5 obračunskih razdoblja, nakon čega se neiskorišteni porezni gubitak pete poslovne godine ukida. Pogodnosti poreznih gubitaka nisu priznate u financijskim izvještajima zbog neizvjesnosti ostvarivanja uvjeta za njihovo korištenje u budućnosti.

Porezni gubici Banke i rokovi njihova isteka prikazani su u sljedećoj tablici:

Godina poreznog gubitka	Ukupni porezni gubitak	Godina prestanka mogućnosti prijenosa
HRK '000		
2011.	18.716	2016.
2012.	17.123	2017.
2013.	50.625	2018.
2014.	0	2019.
2015.	0	2020.
	86.465	

16. Zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 15.559.585 (2014.: 10.442.548). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Gubitak tekuće godine	(14.529)	5.436
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	15.560	10.443
Zarada po dionici	(0,93)	0,52

17. 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 2015. 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	5.429	17.199	(524)	13.958	36.062
Neto prihod od naknada i provizija	10.909	6.475	(2.320)	666	15.730
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(6.881)	(12.451)	3.400	(1.455)	(17.387)
Ostalo				(48.935)	(48.935)
Rezultat po segmentima	9.457	11.223	556	(35.766)	(14.530)
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Neto rezultat po segmentima	9.457	11.223	556	(35.766)	(14.530)

b) 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	(5.522)	270	0	1.633	(3.619)
Ostalo	0	0	0	(38.492)	(38.492)
Rezultat po segmentima	5.167	23.935	(4.677)	(18.989)	5.436
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Neto rezultat po segmentima	5.167	23.935	(4.677)	(18.989)	5.436

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

17. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2015. 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	504.702	307.087	0	230.297	1.042.086
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	55.626	3.310	71.839	130.775
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	0	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	0	7.088	0	202.861	209.949
Ostalo	3.629	1.951	439.680	189.521	634.781
Imovina po segmentima	508.331	371.752	442.990	694.518	2.017.591
Depoziti	1.494.607	183.190	333	135.404	1.813.534
Kreditni	0	0	47.309	0	47.309
Ostalo	16.261	3.130	1.004	19.750	40.145
Obveze po segmentima	1.510.868	186.320	48.646	155.154	1.900.988

d) Izvještaj 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
Kreditni	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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

18. Novčana sredstva

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Žiro račun	120.549	65.631
Novac u blagajni:		
- kune	23.157	22.608
- devize	6.015	5.845
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	86.275	31.140
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	54.526	5.546
Ostala novčana sredstva	360	429
Ispravak vrijednosti	(2.232)	(525)
Ukupno novčana sredstva	288.650	130.674

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	2015	2014.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(525)	(300)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(1.707)	(225)
Stanje 31. prosinca	(2.232)	(525)

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Obvezna rezerva		
- kune	124.759	105.487
- devize	18.210	16.074
Ispravak vrijednosti	(1.162)	(989)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	141.807	120.572

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke (nastavak)

Banka je dužna prema odluci Hrvatske narodne banke (HNB) obračunavati obveznu pričuvu u iznosu od 12% prosječnog dnevnog stanja depozita i kredita na koje se obračunava obvezna pričuva. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu rezervu.

Kunski dio ovako obračunane obvezne pričuve uvećava se za 75% obračunate obvezne pričuve na devizne depozite i kredite. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 70%. Kunski dio obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a prenošenjem obračunatih sredstava na račun izdvojene obvezne pričuve što ga vodi HNB. U 2015. godini devizni dio obvezne pričuve izdvajao se na devizne račune HNB-a.

Izdvajanje deviznog dijela obvezne pričuve obavljao se u eurima. Obveza izdvajanja u stranoj valuti izračunavala se primjenom srednjeg tečaja HNB-a na dan obračuna. Postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve iznosio je 60%.

Odlukom HNB-a o obveznoj pričuvi donesenoj 15. prosinca 2015. uvedeno je 100%-tno održavanje deviznog dijela obvezne pričuve, s primjenom od 13. siječnja 2016. Također, uvedena je obveza banaka da od obračuna u svibnju 2016. godine najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavaju prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod HNB-a, odnosno na vlastitom PM računu u sustavu TARGET2-HR.

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

O p i s	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(988)	(955)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(173)	(33)
Otpisi i ostalo	(1)	0
Stanje 31. prosinca	(1.162)	(988)

20. Plasmani bankama

O p i s	31.12.2015. HRK '000	31.12.2014. HRK '000
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	31.610	41.471
Dugoročni depoziti kod domaćih banaka	4.618	3.869
Dospjeli depoziti	0	7.661
Ispravak vrijednosti	(326)	(807)
Ukupno plasmani bankama	35.902	52.194

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

20. Plasmani bankama (nastavak)

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	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(807)	(1.098)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	481	291
Stanje 31. prosinca	(326)	(807)

21. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

O p i s	31.12.2015. HRK '000	31.12.2014. HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	6.343	7.615
Ulaganja u dužničke vrijednosnice	10.914	86.606
Mjenice	44.106	20.688
Trezorski zapisi	69.411	69.220
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	130.774	184.130

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

O P I S	31.12.2015. HRK'000	31.12.2014. HRK'000
Croatia pompe d.d. Karlovac	0	26
Korana d.d. Karlovac	33	33
ZIF Velebit	1	1
Varteks d.d. Varaždin	2.859	3.959
Jadranska banka d.d. Šibenik	157	304
ZIF Fima Proprius d.d.	1.944	1.944
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	6.343	7.616

21. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

/ii/ Ulaganja u dužničke vrijednosne papire najvećim dijelom odnose se na ulaganja u obveznice državnog poduzeća koje dospijevaju u razdoblju do 4 godine na koje je Banka ostvarivala prinos od 4,53%.

/iii/ Mjenice društava otkupljivane su po eskontnoj stopi od 7,1% do 8% godišnje (2014. godine 7% do 8,25% godišnje). Ugovoreni rok dospijeca je do 180 dana..

/iv/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija dospijevaju u razdoblju do 18 mjeseci a na iste je Banka ostvarivala 1,40 % prinosa u 2015. godini (2014. godine 5% prinosa).

22. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Obveznice Republike Hrvatske	173.733	65.304
Obveznice državnih poduzeća	36.216	0
Ukupno financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	209.949	65.304

Obveznice Republike Hrvatske u kunama dospijevaju u razdoblju preko 7 mjeseci do 11 godina, a na iste je Banka ostvarivala prinos od 5,12%. Devizne obveznice Republike Hrvatske dospijevaju 2018. godine i Banka je ostvarila prinos od 3,72%.

Obveznice državnih poduzeća dospijevaju do 2022. godine i Banka je u 2015. godini ostvarila prinos od 8,91 %.

23. Zajmovi i predujmovi klijentima

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Poduzeća	605.197	661.581
Stanovništvo i obrtnici	562.021	532.005
Ostalo	43.022	28.298
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(4.104)	(5.328)
Ispravak vrijednosti zajmova	(164.050)	(219.974)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.042.086	996.582

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

23. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2015.			2014		
	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	212.604	7.370	219.974	216.712	4.048	220.760
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	18.540	607	19.147	3.430	3.322	6.752
Tečajne razlike	(91)	0	(91)	(17)	0	(17)
Otpisi i ostalo	(74.980)	0	(74.980)	(7.521)	0	(7.521)
Stanje 31. prosinca	156.073	7.977	164.050	212.604	7.370	219.974

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 2015. godinu.

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

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	155.668	153.122
Trgovina	64.498	65.460
Turizam	30.685	31.544
Poljoprivreda	51.080	40.215
Građevinarstvo	210.595	230.538
Usluge	152.513	191.383
Stanovništvo	515.556	485.910
Ostali	29.645	23.712
Ukupno po sektoru	1.210.240	1.221.884
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(4.104)	(5.328)
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(164.050)	(219.974)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.042.086	996.582

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

24. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

O p i s	Gradevinski 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 2014.	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								
Prijenos sa imovina u pripremi	0	312	33	0	0	(345)	(2.335)	(2.335)								
Ostali prijenosi	0	0	0	3	0	0	0	3								
Rashodovanje i prodaja	0	(2.513)	(314)	(35)	0	0	0	(2.862)								
Stanje 31. prosinca 2014.	51.598	33.654	11.200	2.175	122	24.592	0	123.341								
Direktna povećanja	0	0	0	0	0	655	0	655								
Prijenos sa imovina u pripremi	0	513	243	9	0	(765)	0	0								
Ostali prijenosi	0	0	0	0	0	0	0	0								
Rashodovanje i prodaja	0	(267)	(172)	(119)	0	0	0	(558)								
Stanje 31. prosinca 2015.	51.598	33.900	11.271	2.065	122	24.482	0	123.438								
Ispravak vrijednosti																
Stanje 1. siječnja 2014.	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								
Amortizacija za 2015. godinu	1.623	1.279	581	82	2	850	0	4.417								
Ostali prijenosi	0	0	0	0	0	0	0	0								
Rashodovanje i prodaja	0	(267)	(172)	(119)	0	0	0	(558)								
Stanje 31. prosinca 2015.	30.023	31.524	9.424	1.528	122	5.509	0	78.130								
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2014.																
	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								
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.																
	21.575	2.376	1.847	537	0	18.973	0	45.308								

24. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Vlasništvo nad pretežitim dijelom nekretnina u kojima Banka obavlja svoju djelatnost je upisano u zemljišne knjige, dok je za dvije nekretnina potrebno provesti postupak uspostave posebnih dijelova nekretnine, a što je preduvjet za upis vlasništva u zemljišne knjige. Nabavna vrijednost imovine koja je u potpunosti amortizirana a još se koristi u poslovanju Banke iznosi 31.188 tisuća kuna.

25. 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 2014.	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
Direktna povećanja	0	0	0	9	0
Prijenos sa imovine u pripremi	9	0	0	(9)	0
Stanje 31. prosinca 2015.	2.001	7.034	533	0	9.568
<i>Ispravak vrijednosti</i>					
Stanje 1. siječnja 2014.	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
Amortizacija za 2015. godinu	17	583	0	0	600
Rashodovanje i prodaja	0	0	0	0	0
Stanje 31. prosinca 2015.	1.981	5.376	533	0	7.890
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2014.	96	3.406	0	0	3.502
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014.	28	2.241	0	0	2.269
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.	20	1.658	0	0	1.678

26. Preuzeta imovina

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Zemljišta (preuzeto više od 2 godine)	63.848	49.802
Građevinski objekti (preuzeto više od 2 godine)	21.363	7.462
Zemljišta (preuzeto do 2 godine)	16.070	13.911
Ostali građevinski objekti (preuzeto do 2 godine)	3.345	7.095
Ostala imovina (preuzeto do 2 godine)	3.091	3.021
Udjeli u kapitalu	20	32.046
Ispravak vrijednosti udjela u kapitalu	(20)	(11.215)
Ukupno	107.717	102.122

/i/ Zemljište (preuzeto više od dvije godine) iskazano na 31. prosinca 2015. godine u iznosu 63.848 tisuće kuna (31. prosinca 2014. godine 49.802 tisuće kuna) najvećim dijelom, u iznosu 34.293 tisuće kuna, odnosi se na preuzeto zemljište u Ičićima (k.o. Veprinac) koje je Banka preuzela na ime namirenja svoje tražbine od Industrogradnja Grupe. Pripajanjem društva Haustus gradnja, Banka je stekla zemljište u Zagrebu u vrijednosti od 13.800 tisuće kuna.

/ii/ Građevinski objekti (preuzeto više od dvije godine) iskazani na 31. prosinca 2015. godine u iznosu 21.363 tisuće kuna odnose se najvećim dijelom na preuzete građevinske objekte od društva Gradip d.d. Vrbovec koje je Banka preuzela na ime namirenja svoje tražbine od navedenog društva. Tu je i vrijednost zgrade u Šibeniku od 7.031 tisuće kuna stečene u postupku pripajanja društva Baldekin d.o.o.

/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 30. prosinca 2015. godine u sudskom registru je provedeno pripajanje Banci društava Haustus gradnja d.o.o. i Baldekin d.o.o. u kojima je Banka, preuzimanjem za nenaplaćene tražbine tijekom 2010. godine, stekla udio u visini od 100% vlasništva. Rezultat pripajanja je stjecanje nekretnina u zamjenu za udjele.

/v/ 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 2015. godine iznosi 0 kuna.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

27. Ostala imovina

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja za kamate	12.889	16.592
Potraživanja po naknadama i provizijama	2.145	2.194
Derivativna imovina	0	1
Potraživanja od kupaca	135	713
Potraživanja za plaćeni porez na dobit i ostale poreze i doprinose	7	152
Potraživanja za isplaćene predujmove	1.160	1.804
Unaprijed plaćeni troškovi	401	119
Odgodena porezna imovina	947	1.172
Ostala potraživanja	5.393	13.344
Ispravak vrijednosti	(9.358)	(18.791)
Ukupno ostala imovina	13.719	17.300

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	18.791	17.353
Novi ispravak vrijednosti (bilješka 14)	2.747	6.429
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(3.619)	(4.510)
Tečajne razlike	(3)	4
Otpisi i korekcije	(8.558)	(485)
Stanje 31. prosinca	9.358	18.791

Odgodena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

O p i s	2015.	2014.
		HRK '000
Razgraničena naknada za odobrene kredite	947	1.172
Ukupno	947	1.172

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

27. Ostala imovina (nastavak)

Usklađenje porezne imovine prikazano je kako slijedi:

O p i s	2015.		2014.	
	Porezna imovina	Neto	Porezna imovina	Neto
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	1.172	1.172	1.074	1.074
Priznavanje odgođene porezne imovine	0	0	98	98
Korištenje odgođene porezne imovine	(225)	(225)	0	0
Stanje 31. prosinca	947	947	1.172	1.172

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

28. Depoziti po viđenju

O p i s	31.12.2015. HRK '000	31.12.2014. HRK '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	212.255	181.283
- devize	134.632	137.925
Ukupno stanovništvo	346.887	319.208
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	119.559	69.620
- devize	39.506	15.424
Ukupno trgovačka društva	159.065	85.044
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	303	3.335
- devize	0	0
Ukupno financijske institucije	303	3.335
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	72.340	25.034
- devize	288	279
Ukupno državne i ostale institucije	72.628	25.313
Ograničeni depoziti		
- kune	1.120	737
- devize	944	813
Ukupno ograničeni depoziti	2.064	1.550
Depoziti stranih osoba		
- kune	698	270
- devize	19.577	5.595
Ukupno strane osobe	20.275	5.865
Ukupno depoziti po viđenju	601.222	440.315

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

29. Oročeni depoziti

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti stanovništvo		
- kune	307.797	272.066
- devize	795.523	701.749
Ukupno stanovništvo	1.103.320	973.815
Depoziti trgovačka društva		
- kune	12.150	17.355
- devize	10.310	7.176
Ukupno trgovačka društva	22.460	24.531
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	1.582	1.613
- devize	1.069	1.073
Ukupno država i ostale institucije	2.651	2.686
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.049	1.032
- devize	38.581	24.170
Ukupno strane osobe	39.630	25.202
Ukupno oročeni depoziti	1.168.061	1.026.234

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

30. Obveze po primljenim kreditima

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Domaće banke	47.422	81.517
Plaćene naknade po kreditima koje se odnose na buduća razdoblja	(134)	(243)
Ukupno obveze po kreditima	47.288	81.274

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila je 47.288 tisuća kuna (2014. godine 81.274 tisuće kuna). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,97 % (2014. godine 3,03 %).

31. Ostale obveze

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Obveze za kamate	11.111	4.738
Obveze za naknade i provizije	436	457
Derivativne obveze	4	9
Obveze prema zaposlenima	2.036	2.057
Obveze za poreze i doprinose	95	213
Obveze prema dobavljačima	846	1.107
Obveze za pretplate po kreditima	2.122	1.594
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	3.360	5.738
Obveze po zatvorenim računima	9.389	10.008
Ostale obveze	5.731	3.824
Ukupno ostale obveze	35.130	29.745

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

32. Rezerviranja

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Rezerviranja za djelatnike za otpremnine i jubilarne nagrade	1.143	1.124
Rezerviranja za sudske sporove	1.806	4.999
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	67	89
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potencijalne obveze	1.999	1.839
Ukupno rezerviranja	5.015	8.051

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	8.051	10.166
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove (bilješka 14)	(2.424)	(1.678)
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	138	(437)
Otpis	(750)	0
Stanje 31. prosinca	5.015	8.051

/ii/ Banka vodi 122 sudska spora u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 269 postupaka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2015. godine.

Banka vodi 20 postupaka radi naplate iz nekretnina na kojima je upisana kao fiducijarni vlasnik.

Banka vodi postupke naplate po 56 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak protiv dužnika.

Parnični postupak koji se vodio 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 tisuća EUR i Ugovoru o jamstvu na iznos od 4.500 tisuća EUR ništetni i pravno neobvezujući okončan je nagodbom 26. studenog 2015. godine kojom se Banka obvezuje ostaviti Zveza banci r.z.z.o.j. jamstveni depozit od 675 tisuća EUR, dok je dio depozita od 325 tisuća EUR oslobođen te vraćen Banci. Također je utvrđen ništavim Ugovor o jamstvu te je Banka oslobođena svih obveza koje proizlaze iz tih ugovora, a svaka strana snosi svoje troškove postupka. Banka je u 2015. godini ukinula rezervaciju po ovom sporu iz ranijih razdoblja u iznosu 3.400 tisuća kuna.

32. Rezerviranja (nastavak)

/iii/ U postupcima u kojima je Banka pasivno legitimirana po svom značaju izdvajaju se tri grupe postupaka:

1. Parnični postupci koje su pokrenule fizičke osobe koje su u Banci podigle kredite koji su direktno plasirani na račun dokapitalizacije dioničkog društva, a koji nisu vraćeni Banci u cijelosti na način i po ugovorenim uvjetima. Ukupna visina tih sporova je 7 milijuna kuna.
2. Parnični postupci dioničara Banke na pobijanje odluka Glavne skupštine, a koji se vode pred Trgovačkim sudom u Zagrebu i to radi pobijanja odluka Glavne skupštine od 10. veljače 2014. godine o smanjenju i povećanju temeljnog kapitala i izmjenama Statuta. U ovim predmetima je prvostupanjskom presudom odbijen tužbeni zahtjev.
3. Ovršni postupci koje je pokrenulo društvo Industrogradnja nekretnine d.o.o. radi naplate ugovorne kazne zbog kršenja odredbi Ugovora o pravu prvokupa sklopljenog pri preuzimanju nekretnina upisanih u Opatiji. Visina predmeta spora je 88 miliona kuna.
Trgovački sud u Zagrebu donio je dana 26. ožujka 2015. godine rješenje kojim se određuje privremena mjera da potvrda ovršnosti privremeno ne proizvodi pravne učinke te se zabranjuje protivniku osiguranja pokretanje ovršnog postupka temeljem Ugovora o pravu prvokupa do pravomoćnosti odluke u parničnom postupku radi utvrđenja ništavosti odredbi Ugovora o pravu prvokupa. Općinski građanski sud u Zagrebu donio je dana 27. ožujka 2015. godine rješenje kojim se ukida potvrda ovršnosti na Ugovoru o pravu prvokupa.

Banka nije utvrdila rezerviranja za potencijalne obveze po gore navedenim sudskim sporovima slijedom prosudbe Uprave u pozitivan ishod istih.

Pored gore navedenih postupaka u kojima je Banka pasivno legitimirana, po svom iznosu značajan je i spor radi plaćanja po garanciji radi isplate iznosa od 8.922 tisuće kuna, uvećano za zateznu kamatu. Banka je odbila izvršiti plaćanje po garanciji stavljajući prigovor zlouporabe prava od strane korisnika garancije, ali očekuje da će tužitelj barem djelomično uspjeti u sporu radi čega je formirala rezervacije u visini 10% vrijednosti spora. O ovom sporu Uprava Banke izvijestila je Hrvatsku narodnu banku.

33. Hibridni instrumenti

Hibridni instrumenti 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. Sukladno propisima HNB-a ovi instrumenti utječu na povećanje regulatornog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala. Stanje hibridnih instrumenata na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 44.251 tisuću kuna (2014. godine 982 tisuće kuna).

34. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2015. godine iznosi 156.678 tisuća kuna i podijeljen je na 15.570.409 dionica, od čega 15.559.585 redovnih dionica 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. Povlaštene dionice također kotiraju na burzi i istima se trguje.

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2015. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o provedbi Provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom(EU) br. 575/2013 (NN br. 84/2014). Na 31. prosinca 2015. godine regulatorni kapital iznosio je 158.789 tisuća kuna (2014. godine 130.462 tisuće kuna) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 15,35% (2014. godine 13,64%).

35. Potencijalne i preuzete obveze

Opis	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Činidbene garancije		
- kune	29.721	33.877
- devize	19	539
Platežne garancije		
- kune	5.584	4.231
- devize	13.590	13.903
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	191.546	166.212
Ostalo	2.450	2.782
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	242.910	221.544
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	0	89
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	242.910	221.633

36. Novac i novčani ekvivalenti

O p i s	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
Novčana sredstva	288.650	130.674
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeaća do 3 mjeseca	31.284	40.664
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	319.934	171.338

37. 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.

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Ukupno izvori	8.356	8.890
Manje: aktiva	9.312	10.032
Neurošena sredstva	(956)	(1.142)

38. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi kreditne institucije,
- 3) osobe koje s kreditnom institucijom imaju ugovor o radu čije odredbe impliciraju značajan utjecaj tih osoba na poslovanje kreditne institucije, odnosno koji sadrži odredbe kojima se određuje nagrada za rad tih osoba po posebnim kriterijima koji se razlikuju od kriterija za osobe koje imaju sklopljene standardne ugovore o radu, pod uvjetom da se ne radi o nekoj od osoba iz točke 1. ili 2.,
- 4) pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i s njima povezane osobe koje su definirane na sljedeći način: Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- 1) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili

38. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe (nastavak)

2) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, osobito ako između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti, kreditne sposobnosti ili ako poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne osobe mogu prouzročiti poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne ili više drugih osoba.

Članovi uže obitelji povezane osobe jesu:

- 1) bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu, ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici,
- 2) djeca ili posvojena djeca te osobe ili djeca ili posvojena djeca osoba iz točke 1. ovoga stavka koji nemaju punu poslovnu sposobnost i
- 3) druge osobe koje nemaju punu poslovnu sposobnost i koje su stavljene pod skrbništvo te osobe.

Kreditna institucija može sklopiti pravni posao s osobom u posebnom odnosu s Bankom i s njom povezanom osobom samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije.

Izloženost kreditne institucije prema osobi u posebnom odnosu s Bankom i s njom povezanim osobama, a koja prelazi 50 tisuća kuna, može nastati ili se povećati samo uz jednoglasnu odluku svih članova uprave i uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora. Iznimno član uprave ili nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2015. godine prikazana su u nastavku:

2015.

u tisućama kuna

Povezane stranke	Krediti	Poten. i preuzete obveze	Ulaganja u nekretnine	Ostala potraživanja	Depoziti	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	5.935	8.888	0	8	147.050	44
Nadzorni odbor	447	60	0	0	467	32
Uprava	313	107	0	0	279	100
Prokuristi	0	0	0	0	0	0
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima	90	48	0	0	381	109
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	27.974	0	0	88	2	0
UKUPNO	34.759	9.103	0	96	148.179	285

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

38. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe (nastavak)

/ii/ 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	Ulaganja	Ostala potraživanja	Depoziti	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	6.337	8.006	0	4	34.467	16
Nadzorni odbor	586	50	0	0	294	45
Uprava	41	69	0	0	22	90
Prokuristi	0	0	0	0	0	0
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima	1.763	126	0	0	102	111
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	28.102		20.831	1	30	0
UKUPNO	36.829	8.251	20.831	5	34.915	262

/iii/ Prihodi i rashodi s povezanim osobama u 2015. i 2014. godini prikazani su u nastavku:

O p i s	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Prihodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	2.797	1.909
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	20	3
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	32	11
Ostali (zaposlenici i s njima povezane osobe)	32	114
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	66	311
Ukupno prihodi	2.947	2.348
Rashodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	2.594	1.934
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	1.159	1.409
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	385	629
Ostali (zaposlenici s posebnim ugovorima i s njima povezane osobe)	631	1.646
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	6.246	6.109
Ukupno rashodi	11.015	11.727

38. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe (nastavak)

/iv/Primanja ključnog osoblja prikazana su kako slijedi:

O p i s	2015.	2014.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće	2.257	2.597
Porezi i doprinosi	2.192	3.109
Ukupno	4.449	5.706

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

39. 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".

2015.	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	288.650	288.650
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	17.048	0	124.759	0	0	0	141.807
Plasmani bankama	6.666	24.618	4.618	0	0	0	35.902
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15.797	20.896	76.823	0	10.208	7.051	130.775
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	31.857		9.737	83.882	84.473	0	209.949
Zajmovi i predujmovi klijentima	501.106	455.143	45.957	21.281	18.599	0	1.042.086
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	45.308	45.308
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	1.678	1.678
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	107.717	107.717
Ostala imovina	0	0	0	0	0	13.719	13.719
Ukupno imovina	572.474	500.657	261.894	105.163	113.280	464.123	2.017.591
OBVEZE							
Obveze prema bankama	21	0	0	0	0	0	21
Depoziti po viđenju	335	0	600.887	0	0	0	601.222
Oročeni depoziti	144.800	251.122	598.055	167.874	6.210	0	1.168.061
Obveze po primljenim kreditima	33.735	520	7.221	2.747	3.065	0	47.288
Ostale obveze	0	0	0	0	0	35.130	35.130
Rezerviranja	0	0	0	0	0	5.015	5.015
Hibridni instrumenti	0	0	0	323	43.928		44.251
Ukupno obveze	178.891	251.642	1.206.163	170.944	53.203	40.145	1.900.988
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	156.678	156.678
Rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(3.950)	(3.950)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(14.529)	(14.529)
Preneseni gubitak	0	0	0	0	0	(21.596)	(21.596)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	116.603	116.603
Ukupno obveze i kapital	178.891	251.642	1.206.163	170.944	53.203	156.748	2.017.591
Neto imovina/obveze i kapital	393.583	249.015	(944.269)	(65.781)	60.077	307.375	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

39. Kamatni rizik (nastavak)

Podaci na dan 31. prosinca 2014. godine prikazani su u nastavku:

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 dospijeća	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
Rezerve fer vrijednosti 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
Preneseni gubitak	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

39. Kamatni rizik (nastavak)

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

	2015.	2014.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0
Plasmani bankama	0,00-2,00	0,00-2,60
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4,75-6,50	5,25-6,5
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća		
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,00-12,00	3,00-12,00
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,50-5,00	0,50-5,12
Depoziti po viđenju	0,01-0,05	0,05-0,50
Oročeni depoziti	0,10-5,95	0,10-6,20

40. 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.

41. 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 i neznatna sredstva u bankama izvan Europske unije.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

42. Rizik likvidnosti

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

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2015. godine prikazano je kako slijedi:

	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	UKUPNO
2015	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA						
Novčana sredstva	288.650	0	0	0	0	288.650
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	141.807	0	0	0	0	141.807
Plasmani bankama	6.666	24.618	4.618	0	0	35.902
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16.503	20.896	76.823	0	16.553	130.775
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	0	0	0	0	0	0
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	31.857		9.737	83.882	84.473	209.949
Zajmovi i predujmovi klijentima	206.613	39.170	123.409	193.375	479.519	1.042.086
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	45.308	45.308
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.678	1.678
Preuzeta imovina	0	0	0	0	107.717	107.717
Ostala imovina	4.656	7.386	1.677			13.719
Ukupno imovina	696.752	92.070	216.264	277.257	735.248	2.017.591
OBVEZE						
Obveze prema bankama	21	0	0	0	0	21
Depoziti po viđenju	601.222	0	0	0	0	601.222
Oročeni depoziti	124.611	255.577	606.737	173.882	7.254	1.168.061
Obveze po primljenim kreditima	5.410	1.644	13.868	17.104	9.262	47.288
Ostale obveze	24.100	11.030	0	0	0	35.130
Rezerviranja	5.015	0	0	0	0	5.015
Hibridni instrumenti				323	43.928	44.251
Ukupno obveze	760.379	268.251	620.605	191.309	60.444	1.900.988
KAPITAL						
Temeljni kapital	0	0	0	0	156.678	156.678
Rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(3.950)	(3.950)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	(14.529)	(14.529)
Preneseni gubitak	0	0	0	0	(21.596)	(21.596)
Ukupno kapital	0	0	0	0	116.603	116.603
Ukupno obveze i kapital	760.379	268.251	620.605	191.309	177.047	2.017.591
Neto imovina/obveze i kapital	(63.627)	(176.181)	(404.341)	85.948	558.201	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

42. Rizik likvidnosti (nastavak)

Prestalo dospijeće 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 dospijeća	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
Rezerve fer vrijednosti 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
Preneseni gubitak	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

43. Kreditni rizik

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

	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK'000	HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	259.477	102.221
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	141.807	120.572
Plasmani bankama	35.902	52.194
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	130.775	184.130
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	209.949	65.304
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.042.086	996.582
Ostala imovina	13.719	17.299
Ukupno	1.833.715	1.538.302

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK'000	HRK'000
Garancije	48.914	52.550
Neiskorišteni krediti i drugo	193.996	168.994
Ukupno	242.910	221.544
Ukupna izloženost kreditnom riziku	2.076.625	1.759.846

43. Kreditni rizik (nastavak)

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

51,9% (2014. godine 59,6%) 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 9,3% (2014. godine 9,6%) 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:

- 74,6% (2014. godine 67,1%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 73,8% (2014. godine 66,4%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 25,4% (2014. godine 32,9%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u skupinu zajmova umanjene vrijednosti.

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

Umanjenja vrijednosti

Klasifikacija Banke	31.12.2015.		31.12.2014.	
	HRK'000		HRK'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	899.788	7.977	816.096	7.370
B1	69.586	7.695	97.129	9.355
B2	165.238	82.471	167.557	71.990
B3	31.423	25.807	25.892	21.376
C	40.100	40.100	109.883	109.883
Ukupno	1.206.135	164.050	1.216.557	219.974

- rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjenje vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 13,6% (2014. godine 18,1%)
- smanjenje rezervacija tijekom 2015. godine rezultat je provedenog novog vrednovanja plasmana.

43. 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 reprogramirala određene kredite klijentima kako bi se 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>	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK'000	HRK'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	890.528	807.983
Dospjeli neumanjene vrijednosti	9.261	8.112
Zajmovi umanjene vrijednosti	306.347	400.461
Ukupno Bruto	1.206.136	1.216.556
Rezervacija za ispravak vrijednosti	(164.050)	(219.974)
Neto iznos	1.042.086	996.582

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 164.050 tisuća kuna (2014. godine: 219.974 tisuća kuna), od čega se 156.073 tisuće kuna (2014. godine 212.604 tisuća kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 7.977 tisuća kuna odnosi na opću rezervaciju (2014. godine 7.370 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.

43. 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	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK'000	HRK'000
Dospjelo do 30 dana	7.409	6.490
Dospjelo 31-60 dana	1.204	1.055
Dospjelo 61-90 dana	648	567
Dospjelo iznad 90 dana	-	-
UKUPNO	9.261	8.112

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	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK'000	HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	306.347	400.461
Ispravak vrijednosti	(156.073)	(212.604)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	150.274	187.857

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.

44. 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 2015.

44.1. 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.

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2015. godine prikazana su kako slijedi:

2015.	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	101.405	28.446	16.965	0	146.816	141.834	288.650
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	18.210	0	0	0	18.210	123.597	141.807
Plasmani bankama	311	30.877	4.714	0	35.902	0	35.902
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	69.412	0	0	706	70.118	60.657	130.775
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	36.217	0	0	79.989	116.206	93.743	209.949
Zajmovi i predujmovi klijentima	216.025	5.896	0	469.993	691.914	350.172	1.042.086
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	45.308	45.308
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	1.678	1.678
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	107.717	107.717
Ostala imovina	2.336	0	0	549	2.885	10.834	13.719
Ukupno imovina	443.916	65.219	21.679	551.237	1.082.051	935.540	2.017.591
OBVEZE							
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	21	21
Depoziti po viđenju	151.085	32.868	12.114		196.067	405.155	601.222
Oročeni depoziti	795.709	40.011	9.763	15.871	861.354	306.707	1.168.061
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	24.387	24.387	22.901	47.288
Ostale obveze	8.995	0	0	0	8.995	26.135	35.130
Rezerviranja	0	0	0	0	0	5.015	5.015
Hibridni instrumenti				2.390	2.390	41.861	44.251
Ukupno obveze	955.789	72.879	21.877	42.648	1.093.193	807.795	1.900.988
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	156.678	156.678
Rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(3.950)	(3.950)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(14.529)	(14.529)
Preneseni gubitak	0	0	0	0	0	(21.596)	(21.596)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	116.603	116.603
Ukupno obveze i kapital	955.789	72.879	21.877	42.648	1.093.193	924.398	2.017.591
Neto imovina/obveze i kapital	(511.873)	(7.660)	(198)	508.589	(11.142)	11.142	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

44.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2014. godine prikazana su kako slijedi:

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
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
Rezerve fer vrijednosti 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
Preneseni gubitak	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

44.1. 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.

44.2. 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%.

44.3. 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.

44.4. 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 u pogledu rizika koncentracije proizlazi da je koncem 2015. godine prekoračen limit pri ulaganju u obveznice domaćih tvrtki. Kako se radi o ulaganju u tvrtke u državnom vlasništvu, ovo prekoračenje se ocjenjuje manje značajnim.

45. Operativni rizik

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

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

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

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

46. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza određuje se na slijedeći način:

- Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza sa standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima određuje se prema kotiranoj tržišnoj cijeni.
- Fer vrijednost ostale financijske imovine i financijskih obveza se određuje sukladno generalno prihvaćenim modelima određivanja cijena na osnovu analize diskontiranog novčanog tijeka korištenjem cijena iz postojećih tržišnih transakcija.
- Fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći izlistane cijene. Gdje takve cijene nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje nederivativnih financijskih instrumenata.

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u bilanci/izvještaju o financijskom položaju

U tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani su u tri skupine u skladu sa MSFI 13:

1. razina dostupnih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu i identične obveze
2. razina dostupnih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na promatranom sredstvu ili obvezi (tj. njihovih cijena) ili neizravno (izvedeni iz cijena) i
3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

Razine fer vrijednosti priznate u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju:

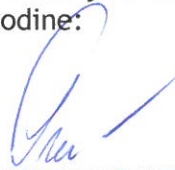
	1. razina u tisućama kuna	2. razina u tisućama kuna	3. razina u tisućama kuna	Ukupno u tisućama kuna
2015. godina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.016		127.759	130.775
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	209.949			209.949
2014. godina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	90.161		93.969	184.130
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	65.304			65.304

47. Događaji nakon datuma bilance


Sukladno očekivanjima utvrđenim godišnjim planom poslovanja, Banka u 2016. godini ostvaruje daljnje poboljšanje svoje operativne efikasnosti. Također, u svrhu utvrđenog potrebnog smanjenja ulaganja u materijalnu imovinu, Banka je u 2016. godini prodala materijalnu imovinu ranije preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, te po osnovu izvršene prodaje dvije takve nekretnine evidentirala prihod od 2.535 tisuća kuna u siječnju 2016. godine.

48. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 16. ožujka 2016. 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 2015. GODINU SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Kamatni prihodi	75.990	79.939
Kamatni troškovi	39.928	44.739
Neto prihodi od kamata	36.062	35.200
Prihodi od provizija i naknada	22.783	19.443
Troškovi provizija i naknada	7.053	7.096
Neto prihodi od naknada i provizije	15.730	12.347
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	6.534	4.808
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	(1)	(2)
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(683)	4.218
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.186	(18.566)
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovinekoja se drži do dospelja		31.173
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(1.273)	(247)
Ostali prihodi	3.932	6.526
Ostali troškovi	8.210	2.835
Opći administrativni troškovi i amortizacija	46.284	61.902
Neto prihodi od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	6.993	10.721
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	21.522	5.283
Dobit/gubitak prije oporezivanja	(14.529)	5.436
Porez na dobit	0	0
Dobit/gubitak za godinu	(14.529)	5.436

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2015. GODINE SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK '000	HRK '000
IMOVINA		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	290.923	214.575
Gotovina	29.531	28.882
Depoziti kod HNB-a	261.392	185.693
Depoziti kod bankarskih institucija	175.436	88.864
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	130.775	184.130
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	0	0
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	209.949	65.304
Derivativna financijska imovina	1	1
Kreditni financijskim institucijama	14.909	12.552
Kreditni ostalim komitentima	1.027.177	984.030
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	20.831
Preuzeta imovina	107.717	81.291
Materijalna imovina (minus amortizacija)	45.386	49.142
Kamate, naknade i ostala imovina	15.319	19.496
Ukupno imovina	2.017.591	1.720.216
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	47.288	81.274
Kratkoročni krediti	4.000	9.500
Dugoročni krediti	43.288	71.774
Depoziti	1.767.240	1.464.998
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	384.842	253.296
Štedni depoziti	214.336	185.468
Oročeni depoziti	1.168.061	1.026.234
Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4	9
Izdani hibridni instrumenti	44.251	982
Kamate, naknade i ostale obveze	42.205	39.337
Ukupno obveze	1.900.988	1.586.600
KAPITAL		
Dionički kapital	156.678	156.678
Dobit (gubitak) tekuće godine	(14.529)	5.436
Zadržana dobit (gubitak)	(21.596)	(27.032)
Zakonske rezerve	0	0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0	0
Nerealizirani dobit (gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.950)	(1.466)
Ukupno kapital	116.603	133.616
Ukupno obveze i kapital	2.017.591	1.720.216

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2015. GODINU SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(14.529)	5.436
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	21.522	5.283
1.3. Amortizacija	5.016	5.546
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(762)	4.218
1.5. (Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	60	103
1.6. Ostali (dobici) / gubici (smanjenje vrijed. Pl)	0	0
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	11.307	20.586
2.1. Depoziti kod HNB-a	(22.368)	(4.124)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	15.157
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	3.156	(13.461)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(62.238)	(316.533)
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	53.355	(176.918)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(144.644)	14.684
2.8. Ostala poslovna imovina	(4.875)	(33)
2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(177.614)	(481.228)
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	131.546	67.869
3.2. Štedni i oročeni depoziti	170.695	43.941
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(5)	(4)
3.4. Ostale obveze	5.294	(14.904)
3. Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	307.529	96.902
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	141.222	(363.740)
5. (Plaćeni porez na dobit)	0	0
6. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	141.222	(363.740)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.321)	(1.332)
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 dospjeća	0	291.711
7.4. Priljene dividende	0	0
7.5. Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	78	5.687
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(1.242)	296.066
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(33.986)	(36.027)
8.2. Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
8.3. Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	43.270	(36.289)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	132.434
8.5. (Isplaćena dividenda)	0	0
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(667)	1.843
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	8.616	61.961
9. Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	148.596	(5.713)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	148.596	(5.713)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	171.338	177.051
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	319.934	171.338

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU U 2015. 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	156.678	0	0	(27.032)	5.436	(1.466)	0	133.616
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	156.678	0	0	(27.032)	5.436	(1.466)	0	133.616
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(1.253)	0	(1.253)
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(1.231)	0	(1.231)
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	(2.484)	0	(2.484)
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	(14.529)	0	0	(14.529)
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	(14.529)	(2.484)	0	(17.013)
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ostale promjene	0	0	0	5.436	(5.436)	0	0	0
14.	Prijenos u rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	156.678	0	0	(21.596)	(14.529)	(3.950)	0	116.603

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

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 2015. GODINU

Opis	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika	Objašnjenje
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Kamatni prihodi	75.990	75.990	0	
(Kamatni troškovi)	(39.928)	(39.928)	0	
Neto kamatni prihod	36.062	36.062	0	
Prihodi od provizija i naknada	22.783	22.783	0	
(Troškovi provizija i naknada)	(7.053)	(7.053)	0	
Neto prihod od provizija i naknada	15.730	15.730	0	
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0	
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	6.534	0	6.534	1
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(1)	0	(1)	1
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(683)	0	(683)	1
<i>Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja</i>	0	7.036	(7.036)	1
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>	0	(1.179)	1.179	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.186	0	1.186	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	0	0	0	
Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	0	0	0	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0	0	
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(1.274)	0	(1.274)	1
Ostali prihodi	3.932	3.932	(0)	
Ostali troškovi	(8.210)	0	(8.210)	3
Opći administrativni troškovi i amortizacija/Ostali rashodi	(46.284)	(58.723)	12.439	3
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	6.993	2.858		
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(21.522)	(17.387)	(4.135)	2
Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	(14.529)	(14.529)		
POREZ NA DOBIT			0	
Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	(14.529)	(14.529)		
Zarada po dionici		(0,93)		

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

A) PREGLED RAZLIKA ZA RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2015. 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 94 tisuća kuna odnosi se na neto tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana koji su prema odluci HNB-a iskazani u poziciji *Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke*.
2. Razlika u iznosu (4.135) tisuća kuna na stavci *Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke* odnosi se na slijedeće:
 - 94 tisuće kuna predstavljaju neto tečajne razlike kako je opisano u točki 1.
 - (4.230) tisuća kuna predstavlja ispravke vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine 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 4.230 tisuća kuna predstavlja troškove vrijednosnog usklađenja materijalne i nematerijalne imovine koji su u *Izvješću* prema odluci HNB-a 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 2015. 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.)				
Gotovina	29.531	0	29.531	1
Depoziti kod HNB-a	261.392	0	261.392	1
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	175.436	0	175.436	1
<i>Novčana sredstva</i>	0	288.650	(288.650)	1
<i>Potraživanja od HNB-a</i>	0	141.807	(141.807)	1
<i>Plasmani bankama</i>	0	35.902	(35.902)	1
TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	0	0	0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	0	0	0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	130.775	130.775	(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	209.949	209.949	(0)	
DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	0		0	
KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	14.909		14.909	3
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.027.177	1.042.086	(14.909)	3
ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	0	0	0	
PREUZETA IMOVINA	107.717	107.717	(0)	
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	45.386	45.308	78	2
<i>Nematerijalna imovina</i>	0	1.678	(1.678)	2
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	15.319	13.719	1.600	2
UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14-15)	2.017.591	2.017.591	0	

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2015. 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.)	47.288	47.288		
Kratkoročni krediti	4.000	0	4.000	4
Dugoročni krediti	43.288	0	43.288	4
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>	0	47.288	(47.288)	4
DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	1.767.240	1.769.304		
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	384.842	0	384.842	5
Štedni depoziti	214.336	0	214.336	5
Oročeni depoziti	1.168.061	1.168.061	(0)	
<i>Depoziti po viđenju</i>	0	601.222	(601.222)	5
<i>Obveze prema bankama</i>	0	21	(21)	5
OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)	0	0	0	
Kratkoročni krediti	0	0	0	
Dugoročni krediti	0	0	0	
DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	4	0	4	6
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)	0	0	0	
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	0	0	0	
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	44.251	44.251	0	
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	42.205	35.130	7.075	6
<i>Rezerviranja</i>	0	5.015	(5.015)	6
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	1.900.988	1.900.988	0	
Kapital			0	
DIONIČKI KAPITAL	156.678	156.678	0	
<i>Vlastite dionice</i>	0	0	0	
<i>Kapitalni dobitak</i>	0	0	0	
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(14.529)	(14.529)	0	
ZADRŽANA DOBIT / GUBITAK	(21.596)	(21.596)	0	
ZAKONSKE REZERVE	0	0	0	
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	0	0	0	
<i>Rezerve</i>	0	0	0	
NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(3.950)	(3.950)	0	
UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	116.603	116.603	0	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.017.591	2.017.591	0	

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2015. 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*. Nadalje, unutar pozicije Materijalna imovina prema Odluci HNB-a iskazan je sitni inventar u iznosu 78 tisuća kuna, dok je isti prema Godišnjem izvješću iskazan u poziciji *Ostala imovina*.
3. Prema Odluci HNB-a *Kreditni financijskim institucijama* iskazani su kao zasebna pozicija, dok su u Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije *Kreditni ostalim komitentima*.

OBVEZE I KAPITAL

4. *Kreditni kod financijskih institucija* (kratkoročni i dugoročni) su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su uključeni u stavku *Obveze po primljenim kreditima*.
5. Stavke *Depoziti na žiroračunima i tekućim računima i Štedni depoziti* prema Odluci HNB-a iskazani su zasebno dok su prema Godišnjem izvješću iskazani u poziciji *Depoziti po viđenju i Obveze prema bankama*. Razlika od 2.064 tisuće 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*.
6. Nadalje, prema Godišnjem izvješću stavka *Rezerviranja* je iskazana zasebno, dok je prema Odluci HNB-a ista iskazana u poziciji *Kamate, naknade i ostale obveze*. Isto tako prema Odluci HNB-a *Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje* u iznosu 4 tisuće kuna iskazane su zasebno dok su u Godišnjem izvješću iskazane unutar pozicije *Kamate, naknade i ostale obveze*. Razlika od 2.064 tisuću kuna odnosi se na ograničene depozite u iznosu kako je opisano u odjeljku iznad.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

C) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2015. GODINU

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - indirektna metoda	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(14.529)	(14.529)	(0)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	21.522	18.540	2.982
Ispravci vrijednosti ostale imovine	0	(872)	872
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	0	2.145	(2.145)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	0	(2.424)	2.424
Amortizacija	5.016	5.016	0
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(761)	0	(761)
(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	60	0	60
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	11.308	7.876	3.432
Depoziti kod HNB-a	(22.369)	(23.115)	746
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	0	0
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	3.156	0	3.156
Kredit ostalim komitentima	(62.238)	(70.246)	8.008
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	53.355	50.871	2.484
Vrijednosni papiri i drugi financ. instr. kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(144.644)	(144.645)	1
Povećanje plasmana bankama	0	7.392	(7.392)
Ostala poslovna imovina	(4.875)	4.453	(9.328)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(177.615)	(175.290)	(2.325)
Povećanje / (smanjenje) obveza prema bankama	0	21	(21)
Depoziti po viđenju	131.546	160.907	(29.361)
Štedni i oročeni depoziti	170.695	185.096	(14.401)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(5)		(5)
Ostale obveze	5.294	4.636	658
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	307.529	350.660	(43.131)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	141.222	183.246	(42.024)
(Plaćeni porez na dobit)	0	0	0
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	141.222	183.246	(42.024)
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.321)	(664)	(657)
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0
Primljene dividende	0	0	0
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	78	0	78
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(1.242)	(664)	(578)
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(33.986)	(33.986)	(0)
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0	0
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	43.270	0	43.270
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	0	0
(Isplaćena dividenda)	0	0	0
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(667)	0	(667)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	8.616	(33.986)	42.602
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	148.596	148.596	(0)
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	0	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	148.596	148.596	(0)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	171.338	171.338	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	319.934	319.934	0

Kako je izvještaj o novčanom tijeku sastavljen primjenom indirektna metode, osim razlike u reklasifikaciji pozicija bilance, objašnjenih na stranicama 70. do 72. 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 2015. 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	Manji udjel	u tisućama kuna	
									Ukupno kapital i rezerve	
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	156.678	0	0	(27.032)	5.436	(1.466)	0	0	133.616
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	156.678	0	0	(27.032)	5.436	(1.466)	0	0	133.616
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(1.253)	0	0	(1.253)
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(1.231)	0	0	(1.231)
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	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	0
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	0	0	0	0	0	(2.484)	0	0	(2.484)
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	(14.529)	0	0	0	(14.529)
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	(14.529)	(2.484)	0	0	(17.013)
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ostale promjene	0	0	0	5.436	(5.436)	0	0	0	0
14.	Prijenos u rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ispлата dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	156.678	0	0	(21.596)	(14.529)	(3.950)	0	0	116.603

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 2015. GODINU (nastavak)

Izvještaj o promjenama na kapitalu prema Godišnjem izvješću

Opis	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	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 2014. 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	(21.271)	113.128	92.649
Ostala sveobuhvatna dobit	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	(27.033)	5.436	133.616
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	5.436	(5.436)	0
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	(2.484)	0	0	0	0	0	(2.484)
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	(14.529)	(14.529)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	156.679	0	(3.950)	0	0	0	(21.597)	(14.529)	116.603

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 2015. godine Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u, Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i tri ispostave : Centrala s ispostavom Grabrik, Vladka Mačeka, Tržnica koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje s ispostavom Netretić, ispostava V. Mačeka u Draganiću i Topusko.

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

	2015. HRK '000
Ukupni prihodi	114.750
Gubitak prije oporezivanja	(14.529)
Porez na dobit	0
<hr/>	
Broj radnika na dan 31.prosinca 2015.godine	178
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2015. godini	172

U 2015. godini Karlovačka banka d.d. nije primala javne subvencije.