

karlovačka banka

Godišnje izvješće za 2016.g

Sadržaj godišnjeg izvješća:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaj
2. Izvješće Uprave o stanju Banke
3. Izvješće o radu Nadzornog odbora
4. Rukovodstvo i organizacija upravljanja
5. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja
6. Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje
godišnjih financijskih izvještaja
7. Korespondentne banke
8. Kontakt podaci za Banku
9. Poslovna mreža
10. Izvješće neovisnog revizora

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016

do

31.12.2016

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtka izdavatelj: KARLOVAČKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 47000 KARLOVAC

Ulica i kućni broj: I.G.KOVAČICA 1

Adresa e-pošte: info@kaba.hr

Internet adresa: www.kaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 179 Karlovac

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAČKA

Broj zaposlenih: 177
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6491

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: 047/417-345

Telefaks: 047/614-306

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

Prezime i ime: SURAC ŽELJKA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

u PDF formatu

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



BILANCA

stanje na dan

31. 12. 2016

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	290.823.094	252.025.753
1.1. Gotovina	002	29.531.303	35.718.824
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	261.391.791	216.306.929
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	175.436.335	191.868.718
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	9.940.220
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	130.774.614	87.175.106
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	0	26.354.959
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	209.948.726	347.368.255
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	1	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.908.175	16.237.621
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.027.177.651	1.067.473.667
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	107.716.680	80.477.275
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	45.386.749	45.113.661
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.319.027	15.393.893
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.017.591.952	2.139.429.128
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.288.450	52.909.924
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.000.000	28.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	43.288.450	24.909.924
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.787.239.706	1.873.471.891
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	384.842.324	394.192.409
2.2. Štedni depoziti	023	214.336.387	254.338.007
2.3. Oročeni depoziti	024	1.168.060.994	1.224.941.575
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	3.636	0
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	44.251.478	44.066.789
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	42.205.219	39.268.507
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.908.988.488	2.009.717.211
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	156.678.250	176.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-14.529.444	-6.075.913
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-21.596.039	-37.516.381
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-3.950.203	-3.374.039
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	116.602.564	129.711.917
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.017.591.952	2.139.429.128
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01. 01. 2016.** do **31. 12. 2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	75.989.688	80.901.495
2. Kamatni troškovi	049	39.928.208	36.127.573
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	36.061.480	44.773.922
4. Prihodi od provizija i naknada	051	22.783.462	22.501.477
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.052.564	7.421.809
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	15.730.898	15.079.668
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	6.533.590	7.349.336
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-535	123
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-682.548	7.708.282
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.185.941	-66.552
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	3.230
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.273.604	-637.218
17. Ostali prihodi	064	3.931.636	5.399.929
18. Ostali troškovi	065	8.210.147	6.914.071
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	46.283.736	43.407.396
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	6.992.975	29.289.253
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	21.522.419	35.365.166
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-14.529.444	-6.075.913
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-14.529.444	-6.075.913
25. Zarada po dionici	072	1	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od **01.01.2016.** do **31.12.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	11.308.038	26.770.580
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-14.529.444	-6.075.913
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	21.522.419	35.365.166
1.3. Amortizacija	004	5.016.139	5.044.873
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-761.044	-7.656.431
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	59.968	92.885
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	172.937.826	166.946.014
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-22.367.938	5.069.521
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	0	-9.720.111
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	7.487.508	-1.328.597
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-62.237.518	-69.386.197
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	53.355.317	39.551.326
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-144.644.402	-129.763.098
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-4.530.893	-1.268.858
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	307.627.931	302.192.054
3.1. Depoziti po viđenju	018	131.546.022	9.350.085
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	170.694.599	95.992.973
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-5.420	-3.636
3.4. Ostale obveze	021	5.292.730	-3.147.368
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	145.896.043	37.883.380
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	145.896.043	37.883.380
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	8.259.209	4.651.226
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-664.772	18.239.097
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	0	-26.941.734
7.4. Priljene dividende	029	0	3.230
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-5.594.437	4.048.182
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	9.283.634	25.436.785
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-33.986.028	5.621.474
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	43.269.662	-184.689
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	20.000.000
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	148.922.468	17.097.820
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	148.922.468	17.097.820
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	171.337.623	320.260.091
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	320.260.091	303.162.271

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNA METODA

u razdoblju od

do

u kunama

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

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		31. 12. 2016.							u kunama		
	01. 01. 2016.	do	1	2	3	4	5	6	7		8	9
			Raspodjivo dioničarima matičnog društva									
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		156.678.250	0	0	-21.596.039	-14.529.444	-3.950.203	0	116.602.564		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002		0	0	0	-1.390.898	0	0	0	-1.390.898		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003		156.678.250	0	0	-22.986.937	-14.529.444	-3.950.203	0	115.211.666		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004		0	0	0	0	0	1.349.122	0	1.349.122		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005		0	0	0	0	0	-772.958	0	-772.958		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006		0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007		0	0	0	0	0	0	0	0		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	576.164	0	576.164		
Dobit / gubitak tekuće godine	009		0	0	0	0	-6.075.913	0	0	-6.075.913		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	-6.075.913	576.164	0	-5.499.749		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		20.000.000	0	0	0	0	0	0	20.000.000		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostale promjene	013		0	0	0	0	0	0	0	0		
Prijenos u rezerve	014		0	0	0	-14.529.444	14.529.444	0	0	0		
Isplata dividende	015		0	0	0	0	0	0	0	0		
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	-14.529.444	14.529.444	0	0	0		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		176.678.250	0	0	-37.516.981	-6.075.913	-3.374.039	0	129.711.817		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Sva potrebna pojašnjenja pozicija navedna su u sklopu revizorskog izvješća.

1. Izvješće posloводства o stanju Banke

Poslovno okruženje

Protekle, 2016.g., obilježio je u Hrvatskoj u prvoj polovici godine najprije stabilni rast, a tijekom ljetnih mjeseci i dodatno intenziviranje gospodarske aktivnosti. Povoljna kretanja bila su poglavito podržana dobrim ostvarenjima u turističkoj djelatnosti, no ubrzao se i oporavak osobne potrošnje. Iako su se na tržištu rada nastavili pozitivni trendovi, zabrinjava postupno smanjivanje radne snage djelomično uzrokovano iseljavanjem stanovništva radne dobi, što dugoročno slabi potencijale rasta. Nastavila su se i povoljna fiskalna kretanja pa je manjak opće države zamjetno smanjen, a javni dug ostao je gotovo nepromijenjen u odnosu na kraj 2015g.. HNB je s ekspanzivnom monetarnom politikom nastavio podupirati oporavak domaćega gospodarstva, koji je započeo još krajem 2014., te održavati stabilan tečaj kune prema euru.

Troškovi zaduživanja države, koji su jedna od odrednica troškova zaduživanja ostalih domaćih sektora, dodatno su se smanjili u 2016.

Tijekom 2016. nastavljen je višegodišnji trend smanjivanja kratkoročnih i dugoročnih troškova financiranja poduzeća i stanovništva. Na pad domaćih kamatnih stopa, osim visoke likvidnosti, nastavili su utjecati niži troškovi izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sustava, pri čemu EURIBOR i NRS imaju kontinuirani trend pada i nalaze se na najnižim zabilježenim razinama. Standardi odobravanja kredita za poduzeća nastavili su se ublažavati. I standardi odobravanja kredita stanovništvu bilježe ublažavanje, poglavito pod utjecajem konkurencije među bankama i smanjenja troškova izvora sredstava, ali i zbog pozitivnih očekivanja o gospodarskim kretanjima. Povećana potrošnja kućanstava, bolja perspektiva tržišta nekretnina i rast pouzdanja potrošača ujedno su i glavni činitelji rasta potražnje stanovništva za kreditima.

Ukupni krediti poslovnih banaka u 2016.5 godini smanjeni su za 5,8% ili oko 15,9 milijardi kuna, pri čemu je najmanje smanjenje kredita korporativnom sektoru (-1,7 milijardi kuna ili -1,9%), dok su krediti stanovništvu smanjeni za nešto manje od 6,9 milijardi kuna (-11,4%), a krediti državi za 6,6 milijardi kuna (-11,4%). Na navedene nominalne promjene kredita utjecala je umjerena aprecijacija kune prema

euru, zatim prodaja dijela neprihodujućeg kreditnog portfelja banaka, te efekti izvršene konverzije kredita stanovništvu vezanih uz švicarski franak u kredite vezane uz euro i u kunske kredite. Izuzimajući utjecaj spomenuta tri efekta, smanjenje ukupnih kredita i kredita odobrenih pojedinim sektorima, bilo bi znatno manje izraženo. Prema procjeni HNB-a u 2016. godini, kao rezultat oporavka kreditiranja poduzeća i stanovništva, ukupni su plasmani banaka blago povećani i to za 1,4%.

Ukupni depoziti u bankovnom sustavu u 2016. godini povećani su za 9,0 milijardi kuna (+3,3%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za oko 1,8 milijardu kuna (+1,0%). Oročeni depoziti smanjeni su 7,0% ili 10,1 milijardi kuna, dijelom kao rezultat umjerene, 1,8%, aprecijacije kune prema euru, dok su depoziti po viđenju istodobno povećani za 11,9 milijardi kuna (+24,8%).

Financijski rezultat Banke

Karlovačka banka je u opisanim uvjetima ostvarila nekoliko značajnih pozitivnih pomaka u svom poslovanju iz kog razloga prethodnu 2016.g., unatoč iskazanom konačnom negativnom financijskom rezultatu poslovanja, ocjenjujemo uspješnim nastavkom procesa konsolidacije poslovanja koji je započeo u 2014.g. nakon izvršene dokapitalizacije, a koja je tada ujedno bila praćena cjelovitom promjenom njene i vlasničke i upravljačke strukture.

Prema revidiranom godišnjem financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u 2016.g. ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 6.076 tisuća kuna. Ostvareni povrat na prosječnu aktivu iznosio je time -0,29%.

Gubitak u navedenom iznosu u cijelosti je posljedica provedenog vrijednosnog usklađenja imovine u iznosu od 35,4 mio kn. U istom iznosu glavnina ili 27,7 mio kn odnosi na izvršeno dodatno vrijednosno usklađenje portfelja loših kredita koji datiraju iz razdoblja prije 2014.g.. Preostali iznos provedenog vrijednosnog usklađenja odnosio se na troškove rezerviranja za neidentificirane gubitke, kao i izvršena dodatna vrijednosna usklađenja imovine preuzete u prethodnim godinama u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Na području redovnih aktivnosti Banka je u 2016.g. zabilježila daljnja značajna poboljšanja čime je potvrđen nastavak njene uspješne konsolidacije poslovanja.

Osnovne značajke poslovanja Banke u 2016.g., ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su slijedeće:

- Imovinska pozicija Banke povećana je za 6% ili za nominalno 122 mio kn; rast aktive u navedenom iznosu bio je pritom u glavnini podržan rastom primljenih depozita koji su povećani za 6% ili za 106 mio kn
- Nastavljena intenzivirana poslovna aktivnost rezultirala je daljim povećanjem kredita ostalim komitentima koji su zabilježili rast od 4% u odnosu na kraj 2015.g.
- Ulaganja u visokolikvidne dužničke vrijednosne papire povećana su tijekom 2016.g. za 38% ili za nominalno 130 mio kn

- Ukupni operativni prihod ostvaren u 2016.g. iznosi 74 mio kn ili 30% više nego godinu dana ranije;
- Neto prihod od poslovanja prije rezerviranja ostvaren je u iznosu od 29,3 mio kn ili 4,2 puta većem nego u prethodnoj godini.
- Efikasnost poslovanja Banke u 2016.g.dodatno je poboljšana i to u značajnoj mjeri; doprinos tom poboljšanju dao je navedeni rast ukupnog operativnog prihoda ali i ostvareno daljnje smanjenje općih i administrativnih troškova koji su u 2016.g. tako smanjeni za 6,2% ili za nominalno 2,9 mio kn. C/I pokazatelj je time ostvaren na nivou od 63% što predstavlja značajno poboljšanje u odnosu na ostvarenu vrijednost u 2015. kada je ova mjera efikasnosti iznosila 84%;
- U svrhu daljnjeg ubrzanja procesa konsolidacije u lipnju 2016.g. izvršena je nova dokapitalizacija kroz izvršen upis i uplatu 2.000.000 redovnih dionica oznake KABA-R-B čime je temeljni kapital Banke povećan za 20.000.000 kn, te koncem prosinca iznosi 176.678.250

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 44.774 tisuća kuna ili 24% većem od ostvarenog u 2015.g.; relativno visoka stopa rasta ostvarena je u uvjetima porasta kamatnih prihoda za 6% uz istovremeno zabilježen pad kamatnih troškova za 10%;

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 15.079 tisuće kuna ili 4% manje nego u 2015.g.. Zabilježeni pad ove pozicije rezultat je činjenice ostvarenog prihoda od prodaje dijela portfelja malih neprihodujućih kredita u 2015.g., a koji prihod odnosno prodaja u 2016.g. nije vršena. Uz uvažavanje ove činjenice može se konstatirati realni rast i ove pozicije u 2016.g i to za 7,2%.

Prihodi od trgovanja iznose 7.349 tisuća kuna ili 12% 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, a koja se vrednuje po fer vrijednosti Banka ostvarila dobit u iznosu od 7.708 tisuće kuna.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 43.407 tisuća kuna tisuća kuna. U odnosu na 2015.godinu smanjeni su za 6,2%.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosili su 35.365 tisuća kn. Stopa pokrivenosti ukupnih neprihodujućih plasmana sredstvima izdvojenih rezervacija iznosi 55,8%, a stopa pokrivenosti ukupnih neprihodujućih kredita iznosi koncem razdoblja 55,2%

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 931 mio kn ili 13% više nego koncem 2015.g.

- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem 2016.g. 1.068 mio kn ili 4% više nego koncem 2015.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 12,3%, a krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima pad od 6%.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.873 mio kn što predstavlja rast od 6%. U okviru njih oročeni depoziti iznose 1.225 mio kn ili 4,8% više nego koncem 2015.g. Glavnina ovog iznosa kao i zabilježenog rasta, odnosi se pritom na primljene oročene depozite od stanovništva. I štedni depoziti zabilježili su također značajan rast i to po stopi od 18,7%.
- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 52 mio kn koncem godine, bilježe rast od 12% i čine tek 2,5% ukupnih izvora financiranja Banke
- **Kapital Banke** na kraju godine iznosi 129,7 mio kn, te u tom iznosu čini 6,1% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 8,2% ukupnih izvora.

Tijekom 2016.g. Banka je izvršila planirano, dodatno pojačanje svoje kapitalne osnovice odnosno povećanje iznosa regulatornog kapitala kroz izvršenu dokapitalizaciju u iznosu od 20 mio kn. Uz istovremeno nastavljenju, intenziviranu poslovnu aktivnost, te provedeno potrebno vrijednosno usklađenje portfelja starih, neprihodujućih kredita, Banka koncem 2016.g. iskazuje stopu adekvatnosti ukupnog kapitala na zadovoljavajućoj razini od 16,19%.

Kroz kontinuirano strukturiranje ponude po konkurentnim uvjetima Banka je u protekloj godini realizirala značajno povećanje plasmana, posebice stambenih i nenamjenskih kredita stanovništvu, te kredita za financiranje tekućeg poslovanja malih i srednjih poduzetnika pri čemu je nastavljena suradnja s jedinicama lokalne samouprave kroz posebne kreditne linije.

Zabilježen je daljnji porast transakcijskih računa stanovništva i poslovnih subjekata kao i korisnika mobilnog i internetskog bankarstva i to kako u segmentu stanovništva tako i u segmentu poslovnih subjekata, s očekivanim posljedičnim efektom daljnje postepene migracije transakcija iz poslovnica. S ciljem osiguranja što veće dostupnosti proizvoda odnosno usluga, te praćenja trendova u bankarstvu, Banka je i u protekloj godini nastavila s ulaganjima u nove tehnologije i rješenja. Tijekom 2016. Banka je uvela dva nova kartična proizvoda MasterCard kreditnu karticu na rate za građane i MasterCard kreditnu karticu za poslovne subjekte. U proteklih godinu dana provedena je zamjena svih dail up EFTPOS terminala novim terminalima spojenim putem Interneta. U tijeku je prelazak EFTPOS mreže na beskontaktnu tehnologiju. Korisnicima naših usluga nudimo i korištenje mobilnih EFTPOS uređaja. U 2016. Banka je započela proces zamjene bankomatske mreže sukladno najnovijim IT trendovima i zakonskim propisima.

Očekivanja u 2017.g.

Makroekonomske prognoze za 2017.g. upućuju na očekivani nastavak rasta hrvatskog gospodarstva i to po stopi od 3%.

Inozemna potražnja mogla bi i dalje najviše pridonositi rastu domaće aktivnosti. Očekuje se i povećanje doprinosa kapitalnih ulaganja, djelomično zbog jačeg korištenja sredstava iz fondova EU-a, kao i

nastavka ulaganja u sektoru turizma. Povoljni učinci porezne reforme na neto raspoloživi dohodak stanovništva odrazit će se na nastavak rasta osobne potrošnje i zadržavanje njezina znatnog doprinosa ukupnom rastu BDP-a.

U uvjetima razmjerno niske očekivane stope inflacije te još uvijek sporog oporavka kreditiranja privatnog sektora monetarna politika zadržat će ekspanzivan karakter, a nastaviti će se i održavanje stabilnog tečaja kune prema euru. Višak kunske likvidnosti monetarnog sustava pogodovat će zadržavanju niskih domaćih kamatnih stopa, što bi se trebalo odraziti na dinamiziranje rasta plasmana i povoljno djelovati na ukupna gospodarska kretanja.

U 2017. godini očekuje se postupno ubrzanje rasta plasmana na 2,6%, pri čemu su rizici uravnoteženi.

Glavne pozitivne rizike uz projekciju ukupnih plasmana čine snažan rast kreditne potražnje i daljnje poboljšanje uvjeta financiranja. Oporavku plasmana stanovništvu mogao bi pridonijeti i najavljeni program subvencioniranja stambenih kredita Vlade RH koji bi trebao započeti u drugoj polovini 2017.

S druge strane, glavni su negativni rizici visoka razina duga korporativnog sektora i povećana kolebljivost međunarodnih financijskih tržišta zbog mnogobrojnih političkih rizika koji bi naposljetku rezultirali nepovoljnijim uvjetima financiranja. Projicirani domaći rast plasmana može umanjiti i znatnije preusmjeravanje poduzeća prema inozemnim izvorima financiranja. Također, u 2017. godini očekuje se nastavak čišćenja neprihodonosnih plasmana iz bilanci banaka, što može stvoriti povoljne osnove za brži kreditni rast u srednjoročnom razdoblju. Osim nastavka trenda prodaje plasmana, očekuju se i jednokratni otpisi neprihodonosnih plasmana koje država potiče izmjenama poreza na dobit. Sve to moglo bi rezultirati nominalnim padom plasmana u 2017. godini za 1,3%.

Regulatorna tijela u EU, ubrzano mijenjaju regulatorni okvir po kojem će kreditne institucije poslovati u 2018. godini. Stoga će 2017. godinu biti i godina značajnih prilagodbi poslovanja bankarskog sustava koji će se već u 2018. kao i godinama koje slijede morati ponašati po tim novim zadanim pravilima. Svi ti dokumenti biti će iznimno značajni za pravilno strateško upravljanje poslovnim procesima u bankama te su promjene koje oni nose iznimno bitne.

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 2017.g. označavati će nastavak započete konsolidacije poslovanja s ciljem daljnjeg rasta neto operativne dobiti kroz:

- daljnji rasta danih kredita
- daljnje smanjenje portfelja neprihodujućih kredita
- daljnje povećanje efikasnosti poslovanja, te
- prodaju 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, 12.04.2017.

PREDSJEDNICA UPRAVE



Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
NADZORNI ODBOR

2. Izvješće o radu Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. radi u sastavu Nedjeljko Strikić, predsjednik, Bernarda Ivšić, zamjenik predsjednika i Željko Tintor, član Nadzornog odbora, koji je stupio na dužnost s danom 01. travnja 2016. godine, nakon što je prethodni član, g-din Željko Pavlin podnio ostavku.

Nadzorni odbor redovito se sastajao te je tijekom 2016. godine održano ukupno 30 sjednica, od čega ih je 23 bilo telefaks 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 2016. 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, koji će se prijedlog uputiti na usvajanje Skupštini Banke.

U Karlovcu, 12.04.2017.

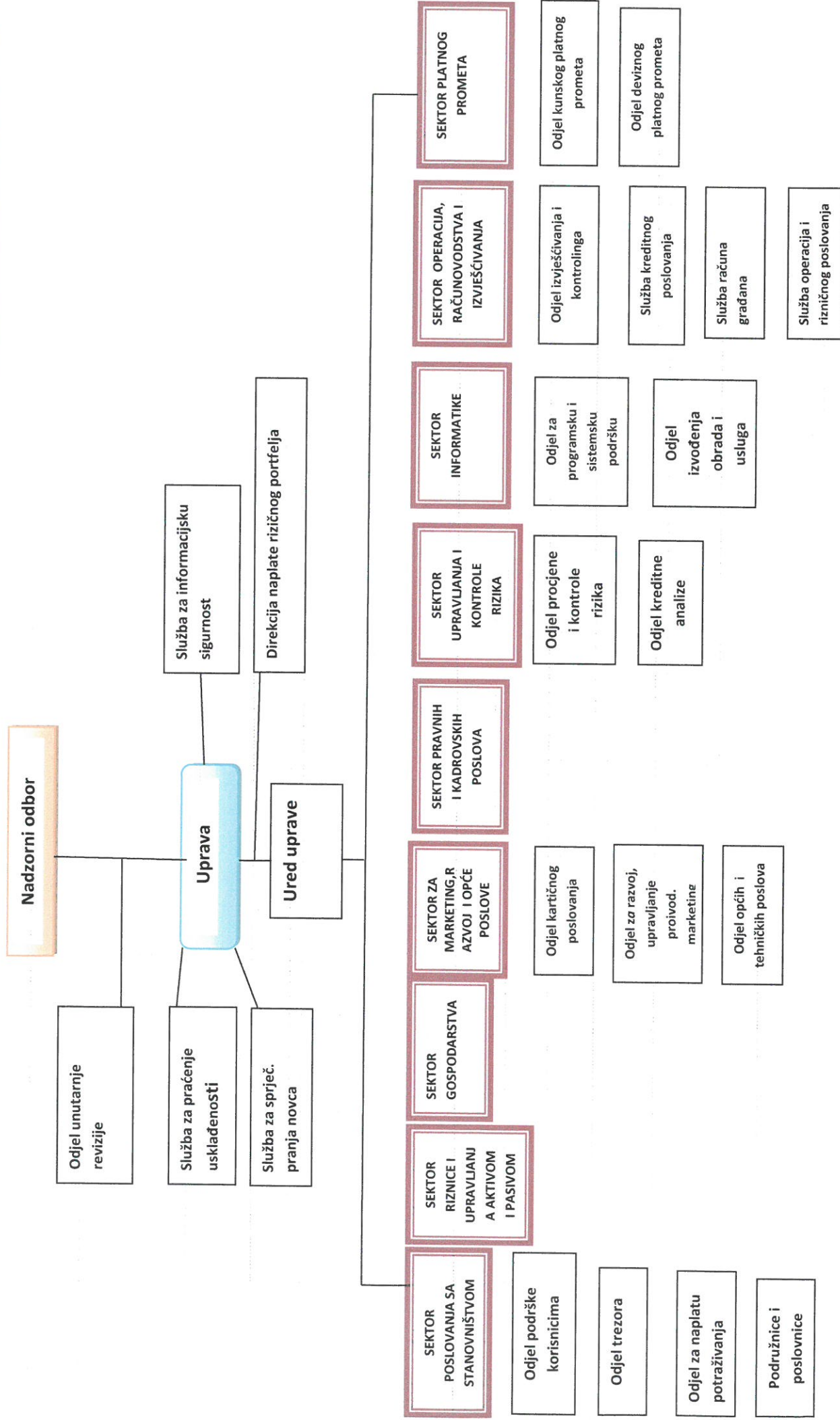
Predsjednik Nadzornog odbora

mr.sc. Nedjeljko Strikić



3. Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d. – prosinac 2016.



4. 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 2016. 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.

Sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima u odnosu na postupak financijskog izvješćivanja ustrojen je kroz Odjel unutarnje revizije i Sektor upravljanja i kontrole rizika te Službu praćenja usklađenosti.

Kontrolni paket dionica drže dva dioničara, Marko Vuković i Ivan Žabčić, svaki 6.636.710 dionica serije B, tj. svaki 37,56 %, odnosno ukupno 75%. Dionice serije B nisu uvrštene na Burzu.

Sukladno odredbama članka 250.a stavka 4. i članka 272.p. Zakona o trgovačkim društvima te članka 22. Zakona o računovodstvu, ova Izjava je poseban odjeljak i sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2016. godinu.

Karlovac, 12.04.2017.

Predsjednica Uprave:

Željka Surač



5. Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvješća

Uprava Karlovačke banke d.d. Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1 (dalje u tekstu Banka) je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji za 2016. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 120/16) 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 tokova Banke za to razdoblje.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

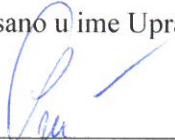
Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi sa financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

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 također odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj, rezultate poslovanja, novčane tokove i promjene kapitala Banke, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu 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

Karlovačka banka d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1
47000 Karlovac
Republika Hrvatska
Karlovac, 12.travnja 2017. godine





Marino Rade
Član Uprave

6. Korespodentne banke

Curr		Bank	Swift/BIC	Account No
AUD		Hrvatska poštanska banka dd, Zagreb	HPBZHR2X	HR3423900011900000145
CAD		Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547
CHF		Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547
CZK		Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547
DKK		Danske Bank A/S, Copenhagen	DABADKKK	DK0230003996057542
EUR		Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA, Madrid	BBVAESMM	ES3801820061710080109344
EUR		Bayerische Landesbank, Munich	BYLADEMM	DE47700500000001169673
EUR		Erste Group Bank AG, Vienna	GIBAATWG	AT712010040331963300
EUR		Intesa Sanpaolo SpA, Milan	BCITITMM	IT42J0306940101100100004122
EUR		UniCredit Bank Austria AG, Vienna	BKAUATWW	AT801100001016506600
EUR		UniCredit SpA, Milan	UNCRITMM	IT40L0200832978000000000925
EUR		T2HR	KALCHR2X	HRPKALC2400008
EUR		SEPA	KALCHR2X	
GBP		Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547
JPY		Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547
NOK		DNB Bank ASA, Oslo	DNBANOKK	NO2270010205253
SEK		Skandinaviska Enskilda Banken AB, Stockholm	ESSESESS	SE5650000000052018512463
EUR		Raiffeisenbank Austria	RZBHHR2X	EUR HR4524840081900001492

Curr		Bank	Swift/BIC	Account No
CHF		d.d., Zagreb		CHF HR6024840081900001513
USD		Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	RZBHHR2X	USD HR8224840081900001505
AUD,CAD, CHF,EUR, GBP,SEK		Hrvatska poštanska banka dd, Zagreb	HPBZHR2X	HR3423900011900000145
AUD,CAD, CHF,CZK, DKK,EUR, GBP,HUF, JPY,NOK, SEK		Erste & Steiermaerkische Bank dd, Rijeka	ESBCHR22	HR4724020061970000118
USD		Erste&Steiermaerkische Bank dd, Rijeka	ESBCHR22	HR4724020061970000118
AUD,CAD, CHF,DKK, EUR,GBP, SEK		Privredna banka dd, Zagreb	PBZGHR2X	HR2023400091990016076
AUD,CAD, CHF,CZK, DKK,EUR, GBP,JPY, NOK,SEK		Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547
USD		Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547
HRK		HSVP (CROATIAN RTGS)	KALCHR2X	

7. Kontakt podaci za Banku

KARLOVAČKA BANKA d.d.

Sjedište: Ivana Gorana Kovačića 1

47 000 Karlovac

Hrvatska

Telefon (+385 47) 417 501

Fax (+385 47) 614 206

www.kaba.hr

e-mail: info@kaba.hr

SWIFT BIC: KALCHR2X

8. Poslovna mreža

Podružnice i poslovnice

PODRUŽNICE

Zagreb

Preradovićeva 15
10 000 Zagreb
Telefon (+385 1) 6041 005
Fax (+385 1) 4813 557
www.kaba.hr

Rijeka

Prolaz Marije Krucifikse Kozulić 4 (Zagrad)
51 000 Rijeka
Telefon (+385 51) 324 507
Fax (+385 51) 323 641
www.kaba.hr

POSLOVNICE / ISPOSTAVE

Centrala

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

Ispostava Grabrik

Maksimilijana Vrhovca 3
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 421 310
Fax (+385 75) 802 087

Vladka Mačeka

Vladka Mačeka 8
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 417 412
Fax (+385 75) 802 086
www.kaba.hr

Ispostava Draganić

Draganić 10
47 201 Draganići
Telefon (+385 47) 715 772
Fax (+385 75) 802 090

Tržnica

Trg Josipa Broza 2
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 412 171
Fax (+385 75) 802 089
www.kaba.hr

Duga Resa

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

Jastrebarsko

Dr. Franje Tuđmana 26
10 450 Jastrebarsko
Telefon (+385 1) 6270 203
Fax (+385 75) 802 094
www.kaba.hr

Žakanje

Žakanje 95 d
47 276 Žakanje
Telefon (+385 47) 757 914
Fax (+385 75) 802 088
www.kaba.hr

Ispostava Netretić

Netretić 2
47 271 Netretić
Telefon (+385 47) 804 104
Fax (+385 75) 802 091
www.kaba.hr

Slunj

Trg dr. Franje Tuđmana 15
47 240 Slunj
Telefon (+385 47) 777 320
Fax (+385 75) 802 093
www.kaba.hr

Topusko

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

Ogulin

Ivana Gorana Kovačića 8
47 300 Ogulin
Telefon (+385 47) 537 465
Fax (+385 75) 802 092
www.kaba.hr

Ozalj

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

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

**Godišnji financijski izvještaji i
Izvešće neovisnog revizora
za 2016. godinu**

SADRŽAJ

	<u>Stranica</u>
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	1
Izješće neovisnog revizora	2 - 6
Račun dobiti i gubitka i Izještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	7
Izještaj o financijskom položaju/Bilanca	8
Izještaj o promjenama kapitala	9
Izještaj o novčanim tokovima	10
Bilješke uz financijske izvješaje	11 - 67
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze	68 - 83

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava Karlovačke banke d.d., Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1 ("Banka") je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji Banke za 2016. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 120/16) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tokova Banke za to razdoblje.

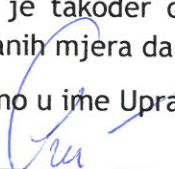
Na temelju provedenih istraživanja, Uprava Banke opravdano očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava Banke je izradila godišnje financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava Banke je odgovorna za:


- odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika u skladu sa važećim standardima financijskog izvještavanja;
- davanje razumnih i razboritih prosudbi i procjena;
- izradu godišnjih financijskih izvještaja uz pretpostavku o neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka neprimjerena.

Uprava Banke je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj, rezultate poslovanja, promjene kapitala i novčane tokove Banke, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu 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, 7. travnja 2017. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Karlovačke banke d.d, Karlovac

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Karlovačke banke d.d., Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1 ("Banka") za godinu koja je završila 31. prosinca 2016., koji obuhvaćaju Izveštaj o financijskom položaju (Bilancu) na 31. prosinca 2016., Račun dobiti i gubitka, Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izveštaj o promjenama kapitala i Izveštaj o novčanim tokovima Banke za tada završenu godinu, kao i pripadajuće Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2016. i financijsku uspješnost i novčane tokove Banke za tada završenu godinu u skladu s Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI").

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima ("MRevS-i"). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem Izvešću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe ("IESBA Kodeks") i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja jesu ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti u našoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Utvrdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvešću neovisnog revizora.

Umanjenje vrijednosti danih zajmova i predujmova komitentima

Ključno pitanje revizije

Na dan 31. prosinca 2016. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u godišnjim financijskim izvještajima Banke iznosili su 1.263.221 tisuću kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 176.220 tisuća kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 29.575 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima 1.210.240 tisuća kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti 164.050 tisuća kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 19.147 tisuća kuna).

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Banke o ostvarenim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave Banke koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja vrijednosti kao i iznosa umanjenja vrijednosti.

U slučaju kada postoji objektivan dokaz o nemogućnosti naplate zajmova u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, odnosno ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno postoji dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost zajmova procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi. Uprava Banke ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova uključujući, ali ne ograničavajući se na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivani tok novca i gospodarske uvjete.

Banka prikazuje rezerviranja za gubitke po zajmovima i predujmovima klijentata na skupnoj i pojedinačnoj osnovi, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo Banaka u Republici Hrvatskoj.

Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima

Vidjeti stranice 20 (Sažetak računovodstvenih politika), stranice 38. i 39. (bilješka 24. Zajmovi i predujmovi klijentima) i stranice 59., 60., 61. i 62. (bilješka 44. Kreditni rizik).

Revizijski postupci

Mi smo:

- Obavili ocjenu dizajna i testiranje operativne učinkovitosti kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje zajmova i predujmova, uključujući identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije, izračun rezervacija za umanjene vrijednosti te kontrole koje se odnose na procjenu vrijednosti kolaterala.

Za umanjene vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:

- Odabrali smo uzorak pojedinačnih zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične.
- Obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije zajmova i utvrdili postojanje potencijalnih pokazatelja koji bi ukazivali na činjenicu da se pojedini zajmovi, koji su klasificirani kao nadoknadivi, trebaju klasificirati kao djelomično ili potpuno nenadoknadivi.
- U određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova te svoje izračune usporedili sa umanjnjem vrijednosti koje je izračunala Banka.

Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

- Za rezerviranje za gubitke po zajmovima i predujmovima Banke na skupnoj osnovi ocijenili smo metodologiju, ulazne podatke i pretpostavke. Kritički smo preispitali razumnost promjena parametara modela u 2016. godini, temeljeno na našem razumijevanju poslovanja, te trenutnih gospodarskih uvjeta.

Rezultati naših testiranja su bili zadovoljavajući. Slažemo se da su pretpostavke, koje su korištene u modelu procjene umanjena vrijednosti zajmova i predujmova komitentima, prikladne.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava Banke je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg Izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o usklađenosti s ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih tijekom obavljanja revizije ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima, i za one interne kontrole za koje Uprava Banke odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava Banke je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezana s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Banke ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati Izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem Izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem Izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o usklađenosti s ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje Izvješća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke s godišnjim financijskim izvještajima Banke. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvješću posloводства Banke za 2016. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2016. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 7. do 68. na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izvješće posloводства Banke za 2016. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2016. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću posloводства Banke za 2016. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2016. godinu.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u Godišnje izvješće Banke za 2016. godinu, je u skladu sa zahtjevima navedenim u članku 22. stavku 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u Godišnje izvješće Banke za 2016. godinu, uključuje informacije iz članka 22. stavak 1. točke 2., 5. i 6. Zakona o računovodstvu.

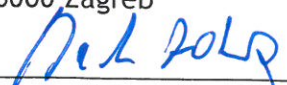
Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 27. ožujka 2017. (NN 30/17), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 68. do 72. („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju (bilance) na dan 31. prosinca 2016., računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama kapitala za 2016. godinu, kao i usklade („Usklade“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 73. do 82. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Usklade. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 7. do 67. na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15 i 102/15)) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 83. koje sadrže sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 7. do 67. na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2016. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Irena Jadrešić, ovlaštenu revizor.


U Zagrebu, 11. travnja 2017. godine

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


Zdenko Balen, član Uprave

BDO

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


Irena Jadrešić, ovlaštenu revizor

KARLOVAČKA BANKA d.d.
RAČUN DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

Opis	Bilješka	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Prihodi od kamata	4	80.901	75.990
Rashodi od kamata	5	(36.127)	(39.928)
Neto prihodi od kamata		44.774	36.062
Prihodi od naknada i provizija	6	22.502	22.783
Rashodi od naknada i provizija	7	(7.422)	(7.053)
Neto prihodi od naknada i provizija		15.080	15.730
Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja	8	14.991	7.036
Neto prihodi od tečajnih razlika	9	(177)	(1.179)
Ostali prihodi iz poslovanja	10	5.403	3.932
Ukupno ostali prihodi		20.217	9.789
Ostali poslovni rashodi	11, 12, 13	(55.104)	(58.723)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	(31.043)	(17.387)
Ukupno ostali rashodi		(86.147)	(76.110)
Gubitak prije oporezivanja		(6.076)	(14.529)
Porez na dobit	15	0	0
Gubitak za godinu		(6.076)	(14.529)
Gubitak po dionici u kn	16	(0,37)	(0,93)
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak):			
<i>Dio koji će se reklasificirati u račun dobiti i gubitka</i>			
Nerealizirani gubitak s osnove vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		576	(2.484)
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine, neto od poreza		576	(2.484)
UKUPNA SVEOBUHVAATNI GUBITAK		(5.500)	(17.013)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 11 do 67 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCA
na 31. prosinca 2016.

Opis	Bilješka	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
IMOVINA			
Novčana sredstva	18	243.486	288.650
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	136.355	141.807
Plasmani bankama	20	64.053	35.902
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21	87.175	130.775
Financijska imovina koja se drži do dospelja	22	36.295	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	23	347.368	209.949
Zajmovi i predujmovi klijentima	24	1.083.711	1.042.086
Nekretnine, postrojenja i oprema	25	45.043	45.308
Nematerijalna imovina	26	1.084	1.678
Preuzeta imovina	27	80.478	107.717
Ostala imovina	28	14.381	13.719
Ukupno imovina		2.139.429	2.017.591
OBVEZE			
Obveze prema bankama		1	21
Depoziti po viđenju	29	649.869	601.222
Oročeni depoziti	30	1.224.941	1.168.061
Obveze po primljenim kreditima	31	52.910	47.288
Ostale obveze	32	32.681	35.130
Rezerviranja	33	5.248	5.015
Hibridni instrumenti	34	44.067	44.251
Ukupno obveze		2.009.717	1.900.988
KAPITAL			
Dionički kapital	35	176.678	156.678
Rezerve financijske imovine raspoloživo za prodaju		(3.374)	(3.950)
Gubitak tekuće godine		(6.076)	(14.529)
Preneseni gubitak		(37.516)	(21.596)
Ukupno kapital		129.712	116.603
Ukupno obveze i kapital		2.139.429	2.017.591

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 11 do 67 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

O p i s	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve fer vrijednosti imovine raspoloživo za prodaju	Kapitalni dobitak	Rezerve			Zadržana dobit /Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
					Zakonske rezerve	Ostale rezerve	HRK '000			
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 31. prosinca 2014. godine	156.679	0	(1.466)	0	0	0	0	0	(21.597)	133.616
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	(21.597)	21.597	0	0
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	(2.484)	0	0	0	0	0	0	(2.484)
Gubitak tekućeg razdoblja	0	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)	(14.529)	116.603
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	(14.529)	14.529	0	0
Povećanje dioničkog kapitala	20.000	0	0	0	0	0	0	0	0	20.000
Smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	(1.391)	0	0	(1.391)
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	576	0	0	0	0	0	0	576
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	(6.076)	(6.076)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	176.679	0	(3.374)	0	0	0	(37.517)	(6.076)	(6.076)	129.712

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 11 do 67 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

Opis	2016. HRK'000	2015. HRK '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
(Gubitak) prije poreza	(6.076)	(14.529)
<i>Uskladenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	5.045	5.016
Ispravci vrijednosti kredita	27.928	18.540
Ispravci vrijednosti ostale imovine	464	(872)
Rezerviranja za sudske sporove	(357)	(2.424)
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	4.782	0
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	3.007	2.145
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
(Smanjenje)/Povećanje potraživanja od HNB-a	5.070	(23.115)
(Povećanje)/smanjenje plasmana bankama	(104)	7.718
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(71.200)	(64.651)
Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	38.737	50.871
(Povećanje) financijske imovine do dospijeca	(9.724)	0
(Povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	(137.419)	(144.645)
(Povećanje)/smanjenje ostale imovine	(1.129)	4.453
(Smanjenje)/povećanje obveza prema bankama	(20)	21
Povećanje depozita po viđenju	48.647	160.907
Povećanje oročenih depozita	56.881	141.826
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza	(2.415)	4.636
Plaćeni porez na dobit	0	0
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	(37.883)	145.897
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(4.218)	(664)
Primici od prodaje/ (stjecanje) preuzete imovine	22.457	(5.595)
Plaćanje za kupnju financijske imovine do dospijeca	(26.942)	0
Primici od prodaje imovine raspoložive za prodaju	4.048	0
Primljene dividende	3	0
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	(4.652)	(6.259)
NOVČANI TOK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
Povećanje/ (smanjenje) obveza po kreditima	5.622	(33.986)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	20.000	0
Neto povećanje/ smanjenje hibridnih instrumenata	(185)	43.270
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	25.437	9.284
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	(17.098)	148.922
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	320.260	171.338
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	303.162	320.260

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 11 do 67 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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 MBS 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 2016. godine iznosi 176.678 tisuća kuna i podijeljen je na 17.570.409 dionica, od čega 17.559.585 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 2016. godine i 31. prosinca 2015. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2016.	31.12.2015.
	%	%
Marko Vuković	37,56	35,98
Ivan Žabčić	37,56	35,98
Zagrebačka nadbiskupija - nadbiskupski duhovni stol	7,69	8,67
Marijan Šarić	4,01	4,52
Pinjuh Jakov	1,75	1,98
Stanić Miro	1,75	1,98
Sandi Šola	1,66	1,87
Guerrero Devlahovic Jaime Ivan	0,65	0,73
Fond Hrvatskih branitelja iz domovinskog rata i članova njihovih obitelji	0,31	0,35
Hrvatski rukometni savez	0,32	0,36
Dario Šimić	0,30	0,34
Ostali dioničari	6,44	7,24
UKUPNO	100,00	100,00

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2016. 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.veljače 2014.
Bernarda Ivšić Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 10. veljače 2014.
Željko Tintor Član NO od 1. travnja 2016.
Igor Čičak Član Nadzornog odbora od 10. veljače 2014. do 27. ožujka 2015.
Željko Pavlin Član Nadzornog odbora od 10. veljače 2014. do dana izdavanja prethodne suglasnosti HNB na imenovanje Željka Tintora za člana NO
Danijel Žamboki Član Nadzornog odbora od 10.veljače 2014. do 22. svibnja 2015.

UPRAVA

Željka Surač Predsjednica Uprave od 6. ožujka 2015.
Marino Rade Član od 22. travnja 2014.
Ivan Vrljić Predsjednik po Rješenju HNB od 6. svibnja 2014. do 28. veljače 2015.

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Banka je na dan 31. prosinca 2016. godine imala 177 zaposlenika (31. prosinca 2015. godine 178 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj	Broj
	zaposlenika	zaposlenika
	31.12.2016.	31.12.2015.
dr.sc.	1	-
Magistar	1	3
VSS	64	65
VSŠ	15	18
SSS	96	92
UKUPNO	177	178

Na dan 31. prosinca 2016. 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 s ispostavom Draganići, Tržnica koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje s ispostavom Netretić, 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 („MSFI”). Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtijeva za priznavanjem i mjerenjem po MSFI-a su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u izvještaju o dobiti ili gubitku, za izloženosti koje se vode po amortiziranom trošku i za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući i rizik središnje države) po propisanim stopama. U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je priznala rezervacije na osnovi portfelja u iznosu od 16.716 tisuća kuna (2015. godine 13.737 tisuća kuna) te je priznala rashod u iznosu od 2.979 tisuća kuna (2015. godine rashod u iznosu od 2.147 tisuća kuna) unutar gubitka od umanjenja vrijednosti. Banka nastavlja priznavati ova rezerviranja u skladu s pravilima HNB-a kao zamjenu za nastale, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se računaju prema zahtjevima MSFI-a.
- Sljedeća razlika između MSFI-a 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”), 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 i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. 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.

Ključne procjene korištene u primjeni računovodstvenih politika prilikom sastavljanja financijskih izvještaja odnose se na obračun amortizacije dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine, umanjenje vrijednosti imovine, umanjenje vrijednosti zajmova i rezerviranja, te objavu potencijalnih obveza.

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 2016. godine bio je 7,557787 kuna za 1 EUR (2015.: 7,635047 kuna) i 7,168536 za 1 USD (2015.: 6,991801 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

- Izmjene i dopune MRS 19 Planovi definiranih primanja: Doprinosi zaposlenih - MRS 19 zahtijeva da se doprinosi zaposlenika ili trećih uzmu u obzir prilikom obračuna.
- Godišnja poboljšanja MSFI ciklus 2012. - 2014. koja uključuju izmjene:
 - MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja
 - MSFI 7- Financijski instrumenti: objavljivanje (s posljedičnim izmjenama MSFI 1)
 - MRS 19 - Prianja zaposlenih
 - MRS 34 - Financijski izvještaji za razdoblja tijekom godineOve izmjene stupile su na snagu 1. siječnja 2016. godine. Ranija primjena je dopuštena
- Godišnja poboljšanja iz ciklusa 2010. - 2012., te izmjene i dopune su na snazi u EU za obračunska razdoblja koja su započela na dan ili nakon 1. veljače 2015., uz dopuštenu raniju primjenu. Ona uključuju izmjene:
 - 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

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

Standard i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak)

- 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 kolovozu 2014.)

Primjena gore navedenih standarda nije imala utjecaja na financijske izvještaje Banke za 2016. godinu.

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

- 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 značajan učinak na klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata.
- MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima - MSFI 15 je izdan u svibnju 2014. i predstavlja novi model u pet koraka koji se odnosi na prihode koji proizlaze iz ugovora s kupcima. Standard zamjenjuje MRS 11 i MRS 18. Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. Ranija primjena je dopuštena. Standard dozvoljava modificirani model prijelaza koji ne zahtijeva retroaktivno prepravljanje. Uprava provodi detaljne analize oko mogućih učinaka navedenog standarda na financijske izvještaje Banke.

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 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. Europska komisija odlučila je da neće implementirati ovaj standard zbog činjenice da bi malo društava bilo u djelokrugu standarda.

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

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

- MSFI 16 Najmovi - standard donosi novi sveobuhvatni model identifikacije aranžmana koji sadrže najam kao i njihov računovodstveni tretman na strani najmodavca i najmoprimca. Navedeni standard zamijenit će postojeći MRS 17 i tumačenja IFRIC 4, SIC 15 i SIC 27. MSFI 16 je na snazi za razdoblja koja započinju 1. siječnja 2019. i nakon toga. Dopuštena je ranija primjena, ali je isto uvjetovano istovremenim usvajanjem MSFI 15 ukoliko isti već nije usvojen. Ovaj standard donosi značajne promjene u računovodstvenom modelu kod najmoprimca. Posljedično, doći će do priznavanja imovine i obveza u financijskim izvještajima najmoprimca kod većine ugovora koji se danas priznaju kao operativni najmovi. Rezultat ovoga će biti povećanje imovine i obveza Banke. Uprava planira u slijedećim razdobljima provesti detaljne analize učinaka na financijske izvještaje Banke.
- Izmjene MSFI 2 - Klasifikacija i mjerenje isplata na bazi dionica (izdano u lipnju 2016.)
- Izmjene MSFI 4 - Primjena MSFI 9 Financijski instrumenti s MSFI 4 Ugovori o osiguranju (izdano u rujnu 2016.)
- Izmjene MSFI 10 i MRS 28 - Prodaja ili unos imovine između investitora i pridruženog društva ili zajedničkog pothvata (izdano u rujnu 2014.)
- Izmjene MSFI 15 - Pojašnjenja MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima (izdano u travnju 2016.)
- Izmjene MRS 7 - Inicijativa vezana za objave (izdano u siječnju 2016.)
- Izmjene MRS 12 - Priznavanja odgođene porezne imovine za nerealizirane gubitke (izdano u siječnju 2016.)
- Izmjene MRS 40 - Prijenosi ulaganja u nekretnine (izdano u prosincu 2016.)
- Godišnja poboljšanja iz ciklusa 2014. - 2016. (izdano u prosincu 2016.). Ona uključuju izmjene:
 - MSFI 1 Prva primjena MSFI
 - MSFI 12 Objavljivanja udjela u drugim subjektima
 - MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatimaIzmjene koje se odnose na MSFI 12 stupaju na snagu za razdoblja koja započinju 1. siječnja 2017. dok izmjene MSFI 1 i MRS 28 stupaju na snagu od 1. siječnja 2018. i nakon toga.
- IFRIC Tumačenje 22 Transakcije u stranoj valuti i predujmovi (izdano u prosincu 2016.)

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 dospeljeća do jedne godine, a za dugoročne plasmane se razgraničava na cijeli vijek naplate plasmana.

3.3. Prihod i rashod 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 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 Banci 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 dospijeća“, „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 dospijeća

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

Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća 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 dospijeća. 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 dospijeća prodala značajan iznos ulaganja iz portfelja Ulaganja koja se drže do dospijeća, te stoga dvije financijske godine nakon značajne prodaje u ovaj portfelj nije smjela 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 HNB. Zajmovi i potraživanja mjere se početno po trošku te se kasnije umanjuju za ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Ispravak vrijednosti zajmova zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja po dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadive 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 umanjena za transakcijske troškove.

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

3.10. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjena 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	2016.	2015.
Software	5 godina	5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Ostala nematerijalna imovina	10 godina	10 godina

3.11. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i/ili akumulirane gubitke od umanjena 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	2016.	2015.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjuterska oprema	4 godine	4 godine
Namještaj	10 godina	10 godina
Osobna vozila	5 godina	5 godina
Ostala oprema	10 godina	10 godina

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.12. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

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

3.13. Primjena procjena

Priprema financijskih izvještaja Banke sukladno MSFI-ima zahtijeva od Uprave Banke da učini procjene i pretpostavke, koje utječu na iznose prikazane u ovim financijskim izvještajima i pratećim bilješkama. Procjene i uz njih vezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima te raspoloživim informacijama na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

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

3.14. Potencijalne i preuzete obveze

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

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na onoj razini za 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. Izvještaj o novčanim tokovima

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

3.16. Operativni segmenti

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

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

3.17. Regulatorni zahtjevi

Banka je dužna postupati u skladu s propisima HNB-e, 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 2016. godine Banka je iskazala prekoračenje ulaganja u materijalnu imovinu, a HNB je izdala rješenje kojim je definiran rok do 31. prosinca 2017. godine u kojem Banka treba uskladiti ulaganje u materijalnu imovinu do visine 40% priznatog kapitala.

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2016. godine iznosila je 16,19% (na dan 31. prosinca 2015. godine 15,35%). Banka je bila dužna od 30. lipnja 2016. godine ostvarivati stopu regulatornog kapitala od 14,49%, a od 10. listopada 2016. godine minimalna stopa regulatornog kapitala sukladno izdanom Rješenju HNB-e treba iznositi 15,13%

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 RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata - analiza po izvorima

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Poduzeća	18.616	17.877
Stanovništvo	38.588	37.891
Banke	271	443
Javni sektor	22.272	18.453
Ostalo	1.154	1.326
Ukupno prihodi od kamata	80.901	75.990

b) Prihodi od kamata - analiza po proizvodima

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Zajmovi i potraživanja od banaka	271	1615
Dužničke vrijednosnice	16.584	12.548
Zajmovi i potraživanja od komitenata	64.084	61.776
Ostalo	(38)	51
Ukupno prihodi od kamata	80.901	75.990

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

5. Rashodi od kamata

a) *Rashodi od kamata - analiza po primateljima*

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Poduzeća	314	677
Stanovništvo	29.021	32.467
Banke	1.590	2.138
Javni sektor	81	119
Neprofitne institucije	53	65
Ostalo	5.068	4.462
Ukupno rashodi od kamata	36.127	39.928

b) *Rashodi od kamata - analiza po proizvodima*

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Tekući računi i depoziti stanovništva	25.463	30.320
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	1.704	1.787
Uzeti zajmovi	1.463	2.138
Hibridni instrumenti	2.485	1.216
Premije za osiguranje štednih uloga	5.011	4.463
Ostalo	1	4
Ukupno rashodi od kamata	36.127	39.928

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

6. Prihodi od naknada i provizija

Opis	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Platni promet	9.706	9.136
Odobreni krediti	1.306	1.132
Garancije i akreditivi	836	878
Samoposlužni uređaji	4.439	4.511
Naknade za vođenje računa	3.203	2.750
Kreditne kartice	526	392
Ostalo	2.486	3.984
Ukupno prihodi od naknada i provizija	22.502	22.783

7. Rashodi od naknada i provizija

Opis	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Provizija za usluge platnog prometa	3.262	3.300
Inozemne banke	435	523
Domaći klijenti	3.725	3.230
Ukupno rashodi od naknada i provizija	7.422	7.053

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

8. Dobit/(gubitak) iz financijskog poslovanja

O p i s	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Dobitak/gubitak od trgovanja devizama	7.369	6.551
Dobitak/gubitak od trgovanja kunskom gotovinom	(19)	(17)
Dobitak/gubitak od ugrađenih derivata	0	(1)
Dobitak/gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	7.708	(683)
Dobitak/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(67)	1.186
Ukupno dobit iz financijskog poslovanja	14.991	7.036

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

O p i s	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Tečajne razlike s osnova svodenja na tečaj	5.285	(292)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	(5.462)	(887)
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	(177)	(1.179)

10. Ostali prihodi iz poslovanja

O p i s	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	3.486	60
Prihodi od razlike u vrijednosti preuzete imovine	0	3.145
Otpisi starih i neaktivnih računa	308	0
Otpisi po odlukama	5	8
Zakup poslovnih prostora	356	277
Naplata šteta	32	8
Prihodi iz raznih ugovornih odnosa	787	0
Ostali nespomenuti prihodi	429	434
Ukupno ostali prihodi iz poslovanja	5.403	3.932

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

11. Ostali poslovni rashodi

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	24.081	26.073
Amortizacija (bilješka 23;24)	5.045	5.016
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	25.978	27.634
Ukupno ostali poslovni rashodi	55.104	58.723

12. Troškovi zaposlenika

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Neto plaće	13.211	13.688
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	5.614	5.974
Troškovi doprinosa na plaće	3.283	3.426
Troškovi naknada zaposlenima	1.973	2.985
Ukupno troškovi zaposlenika	24.081	26.073

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je imala 177 zaposlenika (31. prosinca 2015. godine 178 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Troškovi materijala i slično	2.164	1.715
Troškovi usluga	11.388	12.610
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	688	793
Troškovi naknada Nadzornom odboru	370	458
Vrijednosno usklađenje nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	4.783	4.230
Neamortizirana vrijednost prodane imovine	4.516	0
Rashodi po sudskim procesima i nagodbama	35	5.215
Ostalo	2.034	2.613
Ukupno ostali troškovi poslovanja	25.978	27.634

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

O p i s	2016.	2015.
	HRK'000	HRK'000
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 24)	27.928	18.540
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 28)	464	(872)
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 24)	1.647	607
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijea (bilješka 22)	371	0
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(3)	(1)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 33)	590	138
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 33)	(357)	(2.424)
Ispravak vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20)	21	(481)
Ispravak vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 19)	215	173
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18)	167	1.707
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	31.043	17.387

15. Porez na dobit

O p i s	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstvena dobit/gubitak	(6.076)	(14.529)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	17.024	49.773
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(15.327)	(13.787)
Osnovica poreza na dobit	(4.379)	21.457
Preneseni porezni gubitak	(90.844)	(148.837)
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Porezni gubitak za prijenos	(95.223)	(127.380)

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 20% (2015.: 20%). Na dan 31. prosinca 2016. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog ostvarenog poreznog gubitka.

Smanjenje stope poreza na dobit u Hrvatskoj s 20% na 18% stupa na snagu s 1. siječnja 2017. godine. Kao rezultat promjene porezne stope, relevantne pozicije odgođenih poreza ponovno su računane.

15. Porez na dobit (nastavak)

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	
2012.	17.123	2017.
2013.	50.625	2018.
2014.	0	2019.
2015.	0	2020.
2016.	4.379	2021.
	72.127	

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 16.619.694 (2015.: 15.559.585). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

Opis	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Gubitak tekuće godine	(6.078)	(14.530)
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	16.620	15.560
Gubitak po dionici	(0,37)	(0,93)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2016. 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	10.661	18.303	(287)	16.097	44.774
Neto prihod od naknada i provizija	12.409	4.849	(2.921)	743	15.080
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(10.524)	(18.058)	0	(2.461)	(31.043)
Ostalo	0	0	0	(34.887)	(34.887)
Rezultat po segmentima	12.546	5.094	(3.208)	(20.508)	(6.076)
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Neto rezultat po segmentima	12.546	5.094	(3.208)	(20.508)	(6.076)

b) 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	0	0	0	(48.934)	(48.934)
Rezultat po segmentima	9.457	11.223	556	(35.765)	(14.529)
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Neto rezultat po segmentima	9.457	11.223	556	(35.765)	(14.529)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

17. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2016. 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	566.696	288.231	16.237	212.547	1.083.711
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	16.401	1.029	69.745	87.175
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	0	0	36.295	36.295
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	0	24.955	46.088	276.325	347.368
Ostalo	3.385	1.737	410.284	169.474	584.880
Imovina po segmentima	570.081	331.324	473.638	764.386	2.139.429
Depoziti	1.629.342	173.638	650	115.247	1.918.877
Kredit	0	0	52.911	0	52.911
Ostalo	14.091	3.424	381	20.033	37.929
Obveze po segmentima	1.643.433	177.062	53.942	135.280	2.009.717

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
Kredit	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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

18. Novčana sredstva

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Žiro račun	55.601	120.549
Novac u blagajni:		
- kune	26.291	23.157
- devize	9.140	6.015
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	96.819	86.275
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	57.746	54.526
Ostala novčana sredstva	288	360
Ispravak vrijednosti	(2.399)	(2.232)
Ukupno novčana sredstva	243.486	288.650

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	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(2.232)	(525)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(167)	(1.707)
Stanje 31. prosinca	(2.399)	(2.232)

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Obvezna rezerva		
- kune	137.732	124.759
- devize	0	18.210
Ispravak vrijednosti	(1.377)	(1.162)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	136.355	141.807

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke (nastavak)

Banka je dužna prema odluci Hrvatske narodne banke (HNB) obračunavati obveznu pričuvu u iznosu od 12% (2015.: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%. (2015.:70%) Kunski dio obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a prenošenjem obračunatih sredstava na račun izdvojene obvezne pričuve što ga vodi HNB.

Tijekom 2016. godine 100% deviznog dijela obvezne pričuve drži se u obliku ostalih likvidnih potraživanja (2015. godine 60% deviznog dijela obvezne pričuve izdvajao se kod HNB-a, a preostalih 40% održavao se u obliku ostalih likvidnih potraživanja.)

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 (računi koji služe za namiru transakcija u eurima u stvarnom vremenu na bruto osnovi).

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	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(1.162)	(989)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(215)	(173)
Stanje 31. prosinca	(1.377)	(1.162)

20. Plasmani bankama

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Kreditni domaćim bankama	30.000	0
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	29.676	31.610
Dugoročni depoziti kod domaćih banaka	4.725	4.618
Ispravak vrijednosti	(348)	(326)
Ukupno plasmani bankama	64.053	35.902

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(326)	(807)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(21)	481
Otpis	(1)	0
Stanje 31. prosinca	(348)	(326)

21. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	2.359	6.343
Ulaganja u dužničke vrijednosnice	6.877	10.914
Mjenice	10.326	44.106
Trezorski zapisi	67.613	69.412
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	87.175	130.775

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

O P I S	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Korana d.d. Karlovac	33	33
ZIF Velebit	0	1
Varteks d.d. Varaždin	1.157	2.859
Jadranska banka d.d. Šibenik	30	157
ZIF Fima Proprius d.d.	990	1.944
Središnja depozitarna agencija d.d. Zagreb	8	8
Tržište novca d.d. Zagreb	0	1
Zagrebačka burza d.d. Zagreb	0	1.199
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o	141	141
Ukupno dionice	2.359	6.343

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

/ii/ Ulaganja u dužničke vrijednosnice najvećim dijelom odnose se na ulaganja u obveznice državnog poduzeća koje dospijevaju u razdoblju do 3 godine na koje je Banka ostvarivala prinos od 4,53%.

/iii/ Mjenice društava otkupljivane su po eskontnoj stopi od 6,5 % do 7,8 % godišnje (2015. godine 7,1% do 8% godišnje). Ugovoreni rok dospijeća je do 180 dana.

/iv/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija dospijevaju u razdoblju do 12 mjeseci a na iste je Banka ostvarivala 1,14 %prinosa u 2016. godini, (2015. godine 1,4% prinosa).

22. Financijska imovina koja se drži do dospijeća

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Trezorski zapisi Ministarstva financija	9.940	0
Obveznice Republike Hrvatske	26.726	0
Ispravak vrijednosti	(371)	0
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijeća	36.295	0

/i/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija dospijevaju u razdoblju do 11 mjeseci a na iste je Banka ostvarivala 0,65 % prinosa u 2016. godini.

/ii/ Obveznice Republike Hrvatske u kunama dospijevaju u razdoblju preko 12 mjeseci do 2021. godine, a na iste je Banka ostvarivala prinos od 2,09%. Devizne obveznice Republike Hrvatske dospijevaju 2025. godine i Banka je ostvarila prinos od 3,04%.

/iii/ 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	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	0	0
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(371)	0
Stanje 31. prosinca	(371)	0

23. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

O p i s	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Obveznice Republike Hrvatske	276.324	173.733
Obveznice državnih poduzeća	7.581	36.216
Obveznice ostalih trgovačkih društava	17.375	0
Udjeli u investicijskim fondovima	46.088	0
Ukupno financijska po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	347.368	209.949

23. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

Obveznice RH u kunama i indeksirane u EUR dospijevaju u razdoblju preko 6 mjeseci do 10 godina i nose kupon od 2,75% do 6,50% godišnje.

Devizne obveznice RH dospijevaju u razdoblju preko godine do 9 godina i nose kupon od 3% do 6%. Banka je u 2016. godini na portfelj obveznica RH ostvarila prosječni kamatni prinos od 4,63% (2015.: 5,06%) a uključujući realizirane i nerealizirane efekte tržišnih cijena 7,29%.

Banka posjeduje devizne obveznice Hrvatske elektroprivrede d.d. u iznosu od 7.581 tisuću kuna koje dospijevaju do 2022. godine i imaju kupon od 5,875%. Banka je u 2016. godini ostvarila ukupni prinos od 9,81% (2015.: 8,91%)

U drugoj polovici godine Banka je stekla obveznice ostalih trgovačkih društava koje dospijevaju 15. srpnja 2023. godine i imaju kupon 3,875%. Na iste je Banka u 2016. ostvarila ukupni povrat od 15%.

Tijekom 2016. Banka je dio viškova likvidnosti ulagala u udjele u investicijskim fondovima na koje je ostvaren prosječni prinos od 0,9%

24. Zajmovi i predujmovi klijentima

O p i s	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Poduzeća	587.608	605.197
Stanovništvo i obrtnici	632.250	562.021
Ostalo	43.363	43.022
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(3.290)	(4.104)
Ispravak vrijednosti zajmova	(176.220)	(164.050)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	1.083.711	1.042.086

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

24. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2016.			2015.		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja	156.073	7.977	164.050	212.604	7.370	219.974
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	27.928	1.647	29.575	18.540	607	19.147
Tečajne razlike	(451)	0	(451)	(91)	0	(91)
Otpisi i ostalo	(16.954)	0	(16.954)	(74.980)	0	(74.980)
Stanje 31. prosinca	166.596	9.624	176.220	156.073	7.977	164.050

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 2016. godinu.

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

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	127.944	155.668
Trgovina	79.623	64.498
Turizam	25.915	30.685
Poljoprivreda	56.404	51.080
Građevinarstvo	210.043	210.595
Usluge	153.789	152.513
Stanovništvo	580.825	515.556
Ostali	28.678	29.645
Ukupno po sektoru	1.263.221	1.210.240
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(3.290)	(4.104)
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(176.220)	(164.050)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.083.711	1.042.086

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

25. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

O p i s	Građevinski objekti		Oprema		Namještaj i transportna sredstva		Ostala imovina		Stanovi		Materijalna imovina u pripremi		UKUPNO	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Nabavna vrijednost														
Stanje 31. prosinca 2014.	51.598	33.654	11.200	2.175	122	24.592	123.341							
Direktna povećanja	0	0	0	0	0	655	655							
Prijenos sa imovina u pripremi	0	513	243	9	0	(765)	0							
Rashodovanje i prodaja	0	(267)	(172)	(119)	0	0	(558)							
Stanje 31. prosinca 2015.	51.598	33.900	11.271	2.065	122	24.482	123.438							
Direktna povećanja	0	0	0	0	0	4.218	4.218							
Prijenos sa imovina u pripremi	0	4.031	171	0	0	(4.202)	0							
Ostali prijenos	0	0	0	0	0	(25)	(25)							
Rashodovanje i prodaja	(297)	(3.939)	(388)	(109)	0	0	(4.733)							
Stanje 31. prosinca 2016.	51.301	33.992	11.054	1.956	122	24.473	122.898							
Ispravak vrijednosti														
Stanje 31. prosinca 2014.	28.400	30.512	9.015	1.565	120	4.659	74.271							
Amortizacija za 2015. godinu	1.623	1.279	581	82	2	850	4.417							
Rashodovanje i prodaja	0	(267)	(172)	(119)	0	0	(558)							
Stanje 31. prosinca 2015.	30.023	31.524	9.424	1.528	122	5.509	78.130							
Amortizacija za 2016. godinu	1.624	1.360	546	71	0	850	4.451							
Rashodovanje i prodaja	(297)	(3.939)	(389)	(101)	0	0	(4.726)							
Stanje 31. prosinca 2016.	31.350	28.945	9.581	1.498	122	6.359	77.855							
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.	21.575	2.376	1.847	537	0	18.973	45.308							
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	19.951	5.047	1.473	458	0	18.114	45.043							

25. 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 nekretnine 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 35.135 tisuća kuna.

26. Nematerijalna imovina

Pregled promjena na nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

Opis	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ostala imovina	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2014.	1.992	7.034	533	9.559
Direktna povećanja	9	0	0	9
Stanje 31. prosinca 2015.	2.001	7.034	533	9.568
Rashodovanje i prodaja	(104)	(3)	0	(107)
Stanje 31. prosinca 2016.	1.897	7.031	533	9.461
<i>Ispravak vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2014.	1.964	4.792	533	7.289
Amortizacija za 2015. godinu	17	584	0	601
Stanje 31. prosinca 2015.	1.981	5.376	533	7.890
Amortizacija za 2016. godinu	10	584	0	594
Rashodovanje i prodaja	(104)	(3)	0	(107)
Stanje 31. prosinca 2016.	1.887	5.957	533	8.377
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014.	28	2.242	0	2.270
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.	20	1.658	0	1.678
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	10	1.074	0	1.084

27. Preuzeta imovina

Opis	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Zemljišta (preuzeto više od 2 godine)	54.388	63.848
Građevinski objekti (preuzeto više od 2 godine)	14.558	21.363
Stanovi (preuzeto više od 2 godine)	6.804	14.093
Zemljišta (preuzeto do 2 godine)	1.069	1.977
Ostali građevinski objekti (preuzeto do 2 godine)	805	3.345
Ostala imovina (preuzeto do 2 godine)	2.853	3.091
Udjeli u kapitalu	20	20
Ispravak vrijednosti udjela u kapitalu	(20)	(20)
Ukupno preuzeta imovina	80.478	107.717

27. Preuzeta imovina (nastavak)

/i/ Zemljište (preuzeto više od dvije godine) iskazano na 31. prosinca 2016. godine u iznosu 54.388 tisuće kuna (31. prosinca 2015. godine 63.848 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 2016. godine u iznosu 14.558 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. Ovdje je evidentirana i hala u Rijeci preuzeta od društva Adriatica Development d.o.o. po vrijednosti od 4.419 tisuća kuna.

/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/ 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 2016. godine iznosi 0 kuna.

28. Ostala imovina

Opis	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja za kamate	15.025	12.889
Potraživanja po naknadama i provizijama	2.177	2.145
Derivativna imovina	0	0
Potraživanja od kupaca	74	135
Potraživanja za plaćeni porez na dobit i ostale poreze i doprinose	0	7
Potraživanja za isplaćene predujmove	909	1.160
Unaprijed plaćeni troškovi	478	401
Odgodena porezna imovina	700	947
Ostala potraživanja	3.960	5.393
Ispravak vrijednosti	(8.942)	(9.358)
Ukupno ostala imovina	14.381	13.719

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

28. Ostala imovina (nastavak)

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	9.358	18.791
Novi ispravak vrijednosti (bilješka 14)	2.377	2.747
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(1.913)	(3.619)
Tečajne razlike	(9)	(3)
Otpisi i korekcije	(871)	(8.558)
Stanje 31. prosinca	8.942	9.358

Odgodena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

O p i s	2016.	2015.
	HRK '000	HRK '000
Razgraničena naknada za odobrene kredite	700	947
Ukupno	700	947

Usklađenje porezne imovine prikazano je kako slijedi:

O p i s	2016.		2015.	
	HRK'000		HRK'000	
	Porezna imovina HRK '000	Neto HRK '000	Porezna imovina HRK '000	Neto HRK '000
Stanje 1. siječnja	947	947	1.172	1.172
Priznavanje odgođene porezne imovine	0	0	0	0
Korištenje odgođene porezne imovine	(247)	(247)	(225)	(225)
Stanje 31. prosinca	700	700	947	947

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

29. Depoziti po viđenju

O p i s	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	242.276	212.255
- devize	176.755	134.632
Ukupno stanovništvo	419.031	346.887
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	103.555	119.559
- devize	48.437	39.506
Ukupno trgovačka društva	151.992	159.065
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	359	303
Ukupno financijske institucije	359	303
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	67.729	72.340
- devize	531	288
Ukupno državne i ostale institucije	68.260	72.628
Ograničeni depoziti		
- kune	1.147	1.120
- devize	192	944
Ukupno ograničeni depoziti	1.339	2.064
Depoziti stranih osoba		
- kune	799	698
- devize	8.089	19.577
Ukupno strane osobe	8.888	20.275
Ukupno depoziti po viđenju	649.869	601.222

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

30. Oročeni depoziti

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti stanovništvo		
- kune	347.908	307.797
- devize	817.744	795.523
<i>Ukupno stanovništvo</i>	1.165.652	1.103.320
Depoziti trgovačka društva		
- kune	11.717	12.150
- devize	9.449	10.310
<i>Ukupno trgovačka društva</i>	21.166	22.460
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	1.370	1.582
- devize	1.058	1.069
<i>Ukupno država i ostale institucije</i>	2.428	2.651
Depoziti stranih osoba		
- kune	909	1.049
- devize	34.786	38.581
<i>Ukupno strane osobe</i>	35.695	39.630
Ukupno oročeni depoziti	1.224.941	1.168.061

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

31. Obveze po primljenim kreditima

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
HNB	24.000	0
Domaće banke	29.004	47.422
Plaćene naknade po kreditima koje se odnose na buduća razdoblja	(94)	(134)
Ukupno obveze po primljenim kreditima	52.910	47.288

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2016. godine iznosila je 29.004 tisuće kuna (2015. godine 47.288 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 2,57 % (2015. godine 2,97 %).

32. Ostale obveze

O p i s	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
Obveze za kamate	8.486	11.111
Obveze za naknade i provizije	448	436
Derivativne obveze	0	4
Obveze prema zaposlenima	1.823	2.036
Obveze za poreze i doprinose	77	95
Obveze prema dobavljačima	1.160	846
Obveze za pretplate po kreditima	2.647	2.122
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	2.671	3.360
Obveze po zatvorenim računima	8.136	9.389
Ostale obveze	7.233	5.731
Ukupno ostale obveze	32.681	35.130

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

33. Rezerviranja

O p i s	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Rezerviranja za djelatnike	1.306	1.143
Rezerviranja za sudske sporove	1.287	1.806
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	93	67
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potencijalne obveze	2.562	1.999
Ukupno rezerviranja	5.248	5.015

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Stanje 1. siječnja	5.015	8.051
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove (bilješka 14)	(357)	(2.424)
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	590	138
Otpis	0	(750)
Stanje 31. prosinca	5.248	5.015

/ii/ Banka vodi 132 sudska postupka u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 280 postupaka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2016. godine.

Banka vodi 23 postupka radi naplate iz nekretnina na kojima je upisana kao fiducijarni vlasnik.

Banka vodi postupke naplate po 66 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak protiv dužnika.

/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 5 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.

33. Rezerviranja (nastavak)

3. 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 Ministarstva zdravlja, kao 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 HNB.

Tužba Ministarstva zdravlja odbačena je jer nije prethodno predloženo mirno rješavanje spora te iz razloga što Ministarstvo zdravlja nema procesnu sposobnost, nego tužitelj može biti Republika Hrvatska. Nakon toga je nadležno Državno odvjetništvo podnijelo Banci prijedlog za mirno rješenje spora na način da Banka plati cjelokupni iznos po garanciji.

Na ovakav prijedlog Banka nije pristala tako da će se sudski postupak nastaviti temeljem nove tužbe koju podnosi Republika Hrvatska, zastupana po nadležnom Državnom odvjetništvu.

34. 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 2016. godine iznosi 44.067 tisuću kuna (2015. godine 44.251 tisuću kuna).

35. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2016. godine iznosi 176.678 tisuća kuna i podijeljen je na 17.570.409 dionica, od čega 17.559.585 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 dividende koja pripada imateljima redovnih dionica. Povlaštene dionice također kotiraju na burzi i istima se trguje.

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2016. 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 2016. godine regulatorni kapital iznosio je 167.492 tisuće kuna (2015. godine 158.789 tisuća kuna) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 16,19% (2015. godine 15,35%).

Opis	2016. HRK'000	2015. HRK'000
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>	127.384	114.764
<i>Redovni osnovni kapital</i>	127.384	114.764
Izdani dionički kapital	175.869	156.518
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	(37.516)	(21.596)
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	(6.076)	(14.529)
<i>Odbici u skladu s regulativom HNB-a</i>		
Nematerijalna imovina	(1.084)	(1.678)
Nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.374)	(3.951)
Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara	(435)	0
Ukupno redovni osnovni kapital	127.384	114.764
Dodatni osnovni kapital	0	0
Osnovni kapital	127.384	114.764
Dopunski kapital	40.108	44.025
Ukupno regulatorni kapital	167.492	158.789
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.034.828	1.034.311
Stopa adekvatnosti kapitala	16,19%	15,35%

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

36. Potencijalne i preuzete obveze

O p i s	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Činidbene garancije		
- kune	40.915	29.721
- devize	2.065	19
Platežne garancije		
- kune	5.929	5.584
- devize	10.516	13.590
Akreditivi		
- devize	1.890	0
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	195.495	191.546
Ostalo	3.002	2.450
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	259.812	242.910
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	93	0
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	259.905	242.910

37. Novac i novčani ekvivalenti

O p i s	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Novčana sredstva	243.486	288.650
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijanja do 3 mjeseca	59.676	31.610
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	303.162	320.260

38. Sredstva u ime i za račun

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

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Ukupno izvori	8.330	8.356
Manje: aktiva	(9.195)	(9.312)
Neurošena sredstva	(865)	(956)

39. 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
- 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.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2016. godine prikazana su u nastavku:

Povezane stranke	2016. u tisućama kuna				
	Krediti	Potencijalne i preuzete obveze	Ostala potraživanja	Depoziti	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	2.652	6.242	11	158.034	9
Nadzorni odbor	815	49	0	567	29
Uprava	292	79	0	544	112
Prokuristi	0	0	0	0	0
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima	1	59	0	120	12
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	30.757	0	9	2	0
UKUPNO	34.517	6.429	20	159.267	162

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

Povezane stranke	2015. u tisućama kuna				
	Krediti	Potencijalne i preuzete obveze	Ostala potraživanja	Depoziti	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	5.935	8.888	8	147.050	44
Nadzorni odbor	447	60	0	467	32
Uprava	313	107	0	279	100
Prokuristi	0	0	0	0	0
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima	90	48	0	381	109
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	27.974	0	88	2	0
UKUPNO	34.759	9.103	96	148.179	285

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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

/iii/Prihodi i rashodi s povezanim osobama u 2016. i 2015. godini prikazani su u nastavku:

O p i s	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Prihodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	3.709	2.797
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	13	20
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	40	32
Ostali (zaposlenici i s njima povezane osobe)	1	32
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	3.301	66
Ukupno prihodi	7.064	2.947
Rashodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	3.629	2.593
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	1.250	1.159
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	342	385
Ostali (zaposlenici s posebnim ugovorima i s njima povezane osobe)	253	631
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	9.349	6.246
Ukupno rashodi	14.823	11.014

/iv/Primanja ključnog osoblja prikazana su kako slijedi:

O p i s	31.12.2016. HRK '000	31.12.2015. HRK '000
Neto plaće	2.044	2.257
Porezi i doprinosi	1.983	2.192
Ukupno	4.027	4.449

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

40. Kamatni rizik

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

2016.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do 3	preko 3	beskamatno	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine		
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA							
Novčana sredstva	0	0	0	0	0	243.486	243.486
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	136.355	0	0	0	136.355
Plasmani bankama	42.065	17.014	4.974	0	0	0	64.053
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	444	2.685	74.811	6.179	0	3.056	87.175
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	0	9.900	0	26.395	0	36.295
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	52.228	16.717	43.612	77.724	157.087	0	347.368
Zajmovi i predujmovi klijentima	461.052	467.564	57.261	50.132	47.702	0	1.083.711
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	45.043	45.043
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	1.084	1.084
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	80.478	80.478
Ostala imovina	0	0	0	0	0	14.381	14.381
Ukupno imovina	555.789	503.980	326.913	134.035	231.184	387.528	2.139.429
OBVEZE							
Obveze prema bankama	1	0	0	0	0	0	1
Depoziti po viđenju	389	0	649.480	0	0	0	649.869
Oročeni depoziti	142.478	249.570	652.703	173.468	6.722	0	1.224.941
Hibridni instrumenti	0	0	320	0	43.747	0	44.067
Obveze po primljenim kreditima	19.623	4.504	1.427	914	26.442	0	52.910
Ostale obveze	0	0	0	0	0	32.681	32.681
Rezerviranja	0	0	0	0	0	5.248	5.248
Ukupno obveze	162.491	254.074	1.303.930	174.382	76.911	37.929	2.009.717
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	176.678	176.678
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(3.374)	(3.374)
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	(6.076)	(6.076)
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(37.516)	(37.516)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	129.712	129.712
Ukupno obveze i kapital	162.491	254.074	1.303.930	174.382	76.911	167.641	2.139.429
Neto imovina/obveze i kapital	393.298	249.906	(977.017)	(40.347)	154.273	219.887	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

40. Kamatni rizik (nastavak)

2015.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do	preko 3	beskamatno	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	mjeseci	3 godine	godine		
	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	0	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 videnju	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

40. Kamatni rizik (nastavak)

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

	2016.	2015.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-0,4-0,00	0
Plasmani bankama	0,00-0,95	0,00-2,00
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0,70-7,60	4,75-6,50
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	0,65-3,04	
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,00-11,57	2,00-12,00
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,50-5,12	0,50-5,00
Depoziti po viđenju	0,00-0,01	0,01-0,05
Oročeni depoziti	0,00-5,60	0,10-5,95
Obveze po kreditima	-	-

41. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

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

42. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

43. Rizik likvidnosti

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

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2016. godine prikazano je kako slijedi:

2016.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do 3	preko 3	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA						
Novčana sredstva	243.486	0	0	0	0	243.486
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	136.355	0	0	0	0	136.355
Plasmani bankama	42.065	17.014	4.974	0	0	64.053
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.142	2.685	74.811	6.179	2.358	87.175
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	0	0	9.900	0	26.395	36.295
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	88.322	0	24.703	77.256	157.087	347.368
Zajmovi i predujmovi klijentima	192.498	48.132	127.399	393.861	321.821	1.083.711
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	45.043	45.043
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.084	1.084
Preuzeta imovina	0	0	0	0	80.478	80.478
Ostala imovina	4.688	8.609	1.084	0	0	14.381
Ukupno imovina	708.556	76.440	242.871	477.296	634.266	2.139.429
OBVEZE						
Obveze prema bankama	2	0	0	0	0	1
Depoziti po viđenju	649.869	0	0	0	0	649.869
Oročeni depoziti	145.771	236.691	656.936	173.811	11.732	1.224.941
Hibridni instrumenti	0	0	320	0	43.747	44.067
Obveze po primljenim kreditima	113	6.221	7.821	7.943	30.812	52.910
Ostale obveze	24.204	8.477	0	0	0	32.681
Rezerviranja	5.248	0	0	0	0	5.248
Ukupno obveze	825.207	251.389	665.077	181.754	86.291	2.009.717
KAPITAL						
Temeljni kapital	0	0	0	0	176.678	176.678
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(3.374)	(3.374)
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	0
Rezerve	0	0	0	0	0	0
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	(6.076)	(6.076)
Zadržana dobit	0	0	0	0	(37.516)	(37.516)
Ukupno kapital	0	0	0	0	129.712	129.712
Ukupno obveze i kapital	825.207	251.389	665.077	181.754	216.003	2.139.429
Neto imovina/obveze i kapital	(116.651)	(174.949)	(422.206)	295.542	418.263	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

43. Rizik likvidnosti (nastavak)

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	0	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	0	0	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	0	0	0	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

44. Kreditni rizik

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

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

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

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

Izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	208.056	259.477
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	136.355	141.807
Plasmani bankama	64.053	35.902
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	87.175	130.775
Financijska imovina koja se drži do dospijea	36.295	0
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	347.368	209.949
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.083.711	1.042.086
Ostala imovina	14.381	13.719
Ukupno	1.977.394	1.833.715

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Garancije	59.647	48.914
Neiskorišteni krediti i drugo	200.165	193.996
Ukupno	259.812	242.910
Ukupna izloženost kreditnom riziku	2.237.206	2.076.625

44. Kreditni rizik (nastavak)

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2016. godine i 31. prosinca 2015. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjene vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

50,8% (2015. godine 51,9%) 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 8,9% (2015. godine 9,3%) maksimalne izloženosti za Banku.

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

- 76,0% (2015. godine 74,6%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 75,3% (2015. godine 73,8%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 24% (2015. godine 25,4%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u skupinu zajmova umanjene vrijednosti.

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

Umanjenja vrijednosti

Klasifikacija Banke	31.12.2016.		31.12.2015.	
	HRK'000		HRK'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjene vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjene vrijednosti
A	958.005	9.624	899.788	7.977
B1	71.522	6.422	69.586	7.695
B2	165.854	98.903	165.238	82.471
B3	20.248	16.969	31.423	25.807
C	44.302	44.302	40.100	40.100
Ukupno	1.259.931	176.220	1.206.135	164.050

- rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjene vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 13,9% (2015. godine 13,6%),
- povećanje rezervacija tijekom 2016. godine rezultat je provedenog novog vrednovanja plasmana i novog načina obračuna rezervacija za A plasmane.

44. Kreditni rizik (nastavak)

Neizvjesnost vezana uz vrednovanje nekretnina uzetih kao instrumente osiguranja

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

Reprogramirani zajmovi i potraživanja

Banka je tijekom godine 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>	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	948.673	890.528
Dospjeli neumanjene vrijednosti	9.332	9.261
Zajmovi umanjene vrijednosti	301.926	306.347
Ukupno Bruto	1.259.931	1.206.136
Rezervacija za ispravak vrijednosti	(176.220)	(164.050)
Neto iznos	1.083.711	1.042.086

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 176.220 tisuća kuna (2015. godine: 164.050 tisuća kuna), od čega se 166.596 tisuća kuna (2015. godine 156.073 tisuća kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 9.624 tisuća kuna odnosi na opću rezervaciju (2015. godine 7.977 tisuća kuna).

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

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

44. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

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

Opis	31.12.2016. HRK'000	31.12.2015. HRK'000
Dospjelo do 30 dana	7.559	7.409
Dospjelo 31-60 dana	1.213	1.204
Dospjelo 61-90 dana	560	648
Dospjelo iznad 90 dana	0	0
UKUPNO	9.332	9.261

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	31.12.2016. HRK'000	31.12.2015. HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	301.926	306.347
Ispravak vrijednosti	(166.596)	(156.073)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	135.330	150.274

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.

45. Tržišni rizici

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

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

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

45.1. Valutni rizik

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

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

Niže u tablici analizirane su osnovne valute po kojima je Banka izložena riziku. Ostale strane valute obuhvaćene su u okviru stavke "Ostale valute". Banka svakodnevno prati svoj valutni položaj u odnosu na zahtjeve koje je propisala HNB 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 2016. godine prikazana su kako slijedi:

2016.	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	135.430	13.246	15.316	0	163.992	79.494	243.486
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0	136.355	136.355
Plasmani bankama	307	25.922	7.824	0	34.053	30.000	64.053
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	67.613	0	0	698	68.311	18.864	87.175
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	11.303	0	0	0	11.303	24.992	36.295
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	106.799	0	0	68.568	175.367	172.001	347.368
Zajmovi i predujmovi klijentima	217.570	2.628	0	466.398	686.596	397.115	1.083.711
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	45.043	45.043
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	1.084	1.084
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	80.478	80.478
Ostala imovina	3.225	0	0	917	4.142	10.239	14.381
Ukupno imovina	542.247	41.796	23.140	536.581	1.143.764	995.665	2.139.429
OBVEZE							
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	1	1
Depoziti po viđenju	205.166	22.246	12.711	0	240.123	409.746	649.869
Oročeni depoziti	818.030	34.948	9.530	10	862.518	362.423	1.224.941
Hibridni instrumenti	0	0	0	18.067	18.067	26.000	44.067
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	16.795	16.795	36.115	52.910
Ostale obveze	11.470	0	0	194	11.664	21.017	32.681
Rezerviranja	0	0	0	0	0	5.248	5.248
Ukupno obveze	1.034.666	57.194	22.241	35.066	1.149.167	860.550	2.009.717
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne	0	0	0	0	0	(3.374)	(3.374)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	(6.076)	(6.076)
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(37.516)	(37.516)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	129.712	129.712
Ukupno obveze i kapital	1.034.666	57.194	22.241	35.066	1.149.167	990.262	2.139.429
Neto imovina/obveze i kapital	(492.419)	(15.398)	899	501.515	(5.403)	5.403	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

45.1. Valutni rizik (nastavak)

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

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

45.2. Kamatni rizik

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

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

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

Kratkoročni fokus

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

Dugoročni fokus

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

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

1. postepeno smanjenje postojeće neto ponderirane pozicije po svim značajnijim valutama i ukupno, a s ciljem 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%.

45.3. Cjenovni rizik vrijednosnica

Ciljevi ulaganja u investicijski portfelj su:

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

Pri kupnji određenog vrijednosnog papira Banka se rukovodi principom minimalizacije:

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

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

45.4. Rizik koncentracije

Upravljanje rizikom koncentracije vrši se kroz:

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

U odnosu na postavljene limite u pogledu rizika koncentracije proizlazi da je koncem 2016. 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.

46. Operativni rizik

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

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

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

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

47. 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 izvještaju o financijskom položaju / bilanci

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 izvještaju o financijskom položaju / bilanci:

	1. razina u tisućama kuna	2. razina u tisućama kuna	3. razina u tisućama kuna	Ukupno u tisućama kuna
2016. godina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.156	0	86.019	87.175
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	347.368	0	0	347.368
2015. godina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.016	0	127.759	130.775
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	209.949	0	0	209.949

48. Naknade revizorima

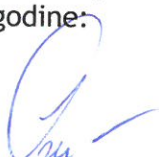
Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2016. godini usluge u vrijednosti 190 tisuća kuna (2015.:190 tisuća kuna) Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava.

49. Događaji nakon datuma Bilance

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2016. godinu, koji bi, slijedom toga, trebali biti objavljeni.

50. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 7. travnja 2017. 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 (HNB)

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 2016. GODINU SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Kamatni prihodi	80.901	75.990
Kamatni troškovi	(36.127)	(39.928)
Neto prihodi od kamata	44.774	36.062
Prihodi od provizija i naknada	22.502	22.783
Troškovi provizija i naknada	(7.422)	(7.053)
Neto prihodi od naknada i provizije	15.080	15.730
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	7.349	6.534
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	0	(1)
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	7.708	(683)
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(67)	1.186
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	0	0
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	3	0
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(637)	(1.273)
Ostali prihodi	5.400	3.932
Ostali troškovi	6.914	8.210
Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.407	46.285
Neto prihodi od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	29.289	6.993
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(35.365)	(21.522)
Dobit/gubitak prije oporezivanja	(6.076)	(14.529)
Porez na dobit	0	0
Dobit/gubitak za godinu	(6.076)	(14.529)

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI SUKLADNO ODLUCI

Oznaka pozicije	IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI Naziv pozicije	2016. godina	2015. godina
1.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	(6.076)	(14.529)
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (2.1+2.2)	576	(2.484)
2.1.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (2.1.1+2.1.2+2.1.3+2.1.4+2.1.5+2.1.6)	0	0
2.1.1.	Materijalna imovina	0	0
2.1.1.	Nematerijalna imovina	0	0
2.1.1.	Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	0	0
2.1.1.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	0	0
2.1.1.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	0	0
2.1.1.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	0	0
2.2.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (2.2.1+2.2.2+2.2.3+2.2.4+2.2.5+2.2.6+2.2.7)	0	0
2.2.1.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel) (2.2.1.1+2.2.1.2+2.2.1.3)	0	0
2.2.1.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	0	0
2.2.1.2	Preneseno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.1.3	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.2.	Zamjena strane valute (2.2.2.1+2.2.2.2+2.2.2.3)	0	0
2.2.2.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	0	0
2.2.2.2	Preneseno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.2.3	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.3.	Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel) (2.2.3.1+2.2.3.2+2.2.3.3+2.2.3.4)	0	0
2.2.3.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	0	0
2.2.3.2	Preneseno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.3.3	Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki	0	0
2.2.3.4	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.4.	Financijska imovina raspoloživa za prodaju (2.2.4.1+2.2.4.2+2.2.4.3)	576	(2.484)
2.2.4.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	(773)	(2.484)
2.2.4.2	Preneseno u dobit ili gubitak	1.349	0
2.2.4.3	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.5.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju (2.2.5.1+2.2.5.2+2.2.5.3)	0	0
2.2.5.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	0	0
2.2.5.2	Preneseno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.5.3	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.6.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0
2.2.7.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	0	0
3.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1.+2.)	(5.500)	(17.013)

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2016. GODINE SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK '000	HRK '000
IMOVINA		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	252.026	290.923
Gotovina	35.719	29.531
Depoziti kod HNB-a	216.307	261.392
Depoziti kod bankarskih institucija	191.869	175.436
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.940	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	87.175	130.775
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	26.355	0
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	347.368	209.949
Derivativna financijska imovina	0	1
Kreditni financijskim institucijama	16.238	14.909
Kreditni ostalim komitentima	1.067.473	1.027.176
Preuzeta imovina	80.477	107.717
Materijalna imovina (minus amortizacija)	45.114	45.386
Kamate, naknade i ostala imovina	15.394	15.319
Ukupno imovina	2.139.429	2.017.591
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	52.910	47.288
Kratkoročni krediti	28.000	4.000
Dugoročni krediti	24.910	43.288
Depoziti	1.873.471	1.767.240
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	394.192	384.842
Štedni depoziti	254.338	214.336
Oročeni depoziti	1.224.941	1.168.062
Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0	4
Izdani hibridni instrumenti	44.067	44.251
Kamate, naknade i ostale obveze	39.269	42.205
Ukupno obveze	2.009.717	1.900.988
KAPITAL		
Dionički kapital	176.678	156.678
Dobit (gubitak) tekuće godine	(6.076)	(14.529)
Zadržana dobit (gubitak)	(37.516)	(21.596)
Zakonske rezerve	0	0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0	0
Nerealizirani dobit (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.374)	(3.950)
Ukupno kapital	129.712	116.603
Ukupno obveze i kapital	2.139.429	2.017.591

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2016. GODINU SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(6.076)	(14.529)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	35.365	21.522
1.3. Amortizacija	5.045	5.016
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(7.656)	(762)
1.5. (Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	93	60
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.)	26.771	11.307
2.1. Depoziti kod HNB-a	5.070	(22.368)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(9.720)	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.329)	7.488
2.4. Krediti ostalim komitentima	(69.386)	(62.238)
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	39.551	53.355
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(129.763)	(144.644)
2.8. Ostala poslovna imovina	(1.269)	(4.531)
2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(166.846)	(172.938)
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	9.350	131.546
3.2. Štedni i oročeni depoziti	95.993	170.694
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(4)	(5)
3.4. Ostale obveze	(3.147)	5.293
3. Neto povećanje /smanjenje poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	102.192	307.528
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(37.883)	145.897
5. (Plaćeni porez na dobit)	0	0
6. Neto priljev /odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(37.883)	145.897
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	18.239	(665)
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 dospijeća	(26.942)	0
7.4. Prilježene dividende	3	0
7.5. Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	4.048	(5.594)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(4.652)	(6.259)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	5.622	(33.986)
8.2. Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
8.3. Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(185)	43.270
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	20.000	0
8.5. (Isplaćena dividenda)	0	0
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	0	0
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	25.437	9.284
9. Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(17.098)	148.922
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(17.098)	148.922
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	320.260	171.338
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	303.162	320.260

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU U 2016. GODINI SUKLADNO ODLUCI

Red. br.	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/gubitak	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	u tisućama kuna	
									Ukupno kapital i rezerve	
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	156.678			(21.596)	(14.529)	(3.950)			116.603
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	(1.391)	0	0	0	0	(1.391)
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	156.678	0	0	(22.987)	(14.529)	(3.950)	0	0	115.212
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	1.349	0	0	1.349
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(773)	0	0	(773)
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	576	0	0	576
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	(6.076)	0	0	0	(6.076)
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	(6.076)	576	0	0	(5.500)
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	20.000	0	0	0	0	0	0	0	20.000
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Prijenos u rezerve		0		(14.529)	14.529	0	0	0	0
15.	Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	0	0	0	(14.529)	14.529	0	0	0	0
17.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	176.678	0	0	(37.516)	(6.076)	(3.374)	0	0	129.712

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 2016. GODINU

Opis	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika	Objašnjenje
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Kamatni prihodi	80.901	80.901	0	
(Kamatni troškovi)	(36.127)	(36.127)	0	
Neto kamatni prihod	44.774	44.774		
Prihodi od provizija i naknada	22.502	22.502	0	
(Troškovi provizija i naknada)	(7.422)	(7.422)	0	
Neto prihod od provizija i naknada	15.080	15.080		
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0	
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	7.349	0	7.349	1
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	0	0	0	1
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	7.708	0	7.708	1
<i>Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja</i>		14.991	(14.991)	1
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>		(177)	177	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(67)	0	(67)	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	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	3	0	3	4
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(638)	0	(638)	1
Ostali prihodi	5.400	5.403	(3)	4
Ostali troškovi	(6.915)	0	(6.915)	3
Opći administrativni troškovi i amortizacija/Ostali rashodi	(43.407)	(55.104)	11.697	3
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	29.289	24.967		
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(35.365)	(31.043)	(4.322)	2
Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	(6.076)	(6.076)	0	
POREZ NA DOBIT	0	0	0	
Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	(6.076)	(6.076)	0	
Zarada po dionici		(0,37)		

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

A) PREGLED RAZLIKA ZA RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2016. GODINU (nastavak)

1. Prema standardu HNB-a stavke *Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja, Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG i Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju* čine stavke *Dobit/Gubitak iz financijskog poslovanja* u Godišnjem izvješću.
2. Razlika u iznosu (4.322) tisuća kuna na stavci *Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke* odnosi se na slijedeće:
 - 458 tisuće kuna predstavljaju neto tečajne razlike po ispravicima vrijednosti plasmana koji su prema odluci HNB-a iskazani u poziciji *Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke*.
 - (4.783) 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 4.783 tisuće 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*.
4. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja u iznosu 3 tisuće kuna su prema odluci HNB-a iskazani u zasebnoj poziciji dok su u *Godišnjem izvješću* iskazani unutar pozicije *Ostali prihodi*.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2016. GODINU

Oznaka pozicije	IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI PREMA ODLUCI HNB-a Naziv pozicije	2016. godina	2015. godina
1.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	(6.076)	(14.529)
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (2.1+2.2)	576	(2.484)
2.1.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (2.1.1+2.1.2+2.1.3+2.1.4+2.1.5+2.1.6)	0	0
2.1.1.	Materijalna imovina	0	0
2.1.1.	Nematerijalna imovina	0	0
2.1.1.	Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	0	0
2.1.1.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	0	0
2.1.1.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	0	0
2.1.1.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	0	0
2.2.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (2.2.1+2.2.2+2.2.3+2.2.4+2.2.5+2.2.6+2.2.7)	0	0
2.2.1.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel) (2.2.1.1+2.2.1.2+2.2.1.3)	0	0
2.2.1.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	0	0
2.2.1.2	Preneseno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.1.3	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.2.	Zamjena strane valute (2.2.2.1+2.2.2.2+2.2.2.3)	0	0
2.2.2.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	0	0
2.2.2.2	Preneseno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.2.3	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.3.	Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel) (2.2.3.1+2.2.3.2+2.2.3.3+2.2.3.4)	0	0
2.2.3.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	0	0
2.2.3.2	Preneseno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.3.3	Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki	0	0
2.2.3.4	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.4.	Financijska imovina raspoloživa za prodaju (2.2.4.1+2.2.4.2+2.2.4.3)	576	(2.484)
2.2.4.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	(773)	(2.484)
2.2.4.2	Preneseno u dobit ili gubitak	1.349	0
2.2.4.3	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.5.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju (2.2.5.1+2.2.5.2+2.2.5.3)	0	0
2.2.5.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	0	0
2.2.5.2	Preneseno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.5.3	Ostale reklasifikacije	0	0
2.2.6.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0
2.2.7.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	0	0
3.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1.+2.)	(5.500)	(17.013)

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

**B) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2016. GODINU
(nastavak)**

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - Godišnje izvješće

Opis	2016. HRK '000	2015. HRK '000
Gubitak za godinu	<u>(6.076)</u>	<u>(14.529)</u>
Ostala sveobuhvatna dobit:		
<i>Dio koji će se reklasificirati u račun dobiti i gubitka</i>		
Nerealizirani gubitak s osnove vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	576	(2.484)
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine, neto od poreza	576	(2.484)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT	<u>(5.500)</u>	<u>(17.013)</u>

Osim razlike u opisu pojedinih pozicija, kod izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti nisu utvrđene druge razlike.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

C) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2016. 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.)	252.026	0	0	
Gotovina	35.719	0	35.719	1
Depoziti kod HNB-a	216.307	0	216.307	1
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	191.869	0	191.869	1
<i>Novčana sredstva</i>	0	243.486	(243.486)	1
<i>Potraživanja od HNB-a</i>	0	136.355	(136.355)	1
<i>Plasmani bankama</i>	0	64.053	(64.053)	1
TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	9.940		9.940	2
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	0	0	0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	87.175	87.175	0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	26.355	36.295	(9.940)	2
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	347.368	347.368	0	
DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA			0	
KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	16.238		16.238	4
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.067.473	1.083.711	(16.238)	4
ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	0	0	0	
PREUZETA IMOVINA	80.478	80.478	0	
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	45.114	45.043	71	3
<i>Nematerijalna imovina</i>	0	1.084	(1.084)	3
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	15.394	14.381	1.013	3
UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14-15)	2.139.429	2.139.429	0	

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

C) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2016. 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.)	52.910	52.910		
Kratkoročni krediti	28.000	0	28.000	5
Dugoročni krediti	24.910	0	24.910	5
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>	0	52.910	(52.910)	5
DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	1.873.471	1.874.811		
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	394.192	0	394.192	6
Štedni depoziti	254.338	0	254.338	6
Oročeni depoziti	1.224.941	1.224.941	0	6
<i>Depoziti po viđenju</i>	0	649.869	(649.869)	6
<i>Obveze prema bankama</i>	0	1	(1)	6
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	0	0	0	
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 PODREDENI INSTRUMENTI	0	0	0	
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	44.067	44.067	0	
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	39.269	32.681	6.588	7
<i>Rezerviranja</i>	0	5.248	(5.248)	7
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	2.009.717	2.009.717		
Kapital			0	
DIONIČKI KAPITAL	176.678	176.678	0	
<i>Vlastite dionice</i>	0	0	0	
<i>Kapitalni dobitak</i>	0	0	0	
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(6.076)	(6.076)	0	
ZADRŽANA DOBIT / GUBITAK	(37.516)	(37.516)	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 USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(3.374)	(3.374)	0	
UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	129.712	129.712		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.139.429	2.139.429		

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

C) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2016. 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. Pozicija *Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a* u iznosu 9.940 tisuća kuna je prema standardu HNB-a iskazana zasebno dok je u Godišnjem izvješću iskazana unutar pozicije *Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca*.
3. U Godišnjem izvješću nematerijalna imovina je iskazana kao posebna pozicija, dok se ista prema Odluci HNB-a iskazuje u stavci *Kamate, naknade i ostala imovina*. Nadalje, unutar pozicije *Materijalna imovina* prema Odluci HNB-a iskazan je sitni inventar u iznosu 71 tisuću kuna, dok je isti prema Godišnjem izvješću iskazan u poziciji *Ostala imovina*.
4. Prema Odluci HNB-a *Krediti financijskim institucijama* iskazani su kao zasebna pozicija, dok su u Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije *Krediti ostalim komitentima*.

OBVEZE I KAPITAL

5. *Kredit kod financijskih institucija* (kratkoročni i dugoročni) su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su uključeni u stavku *Obveze po primljenim kreditima*.
6. Stavke *Depoziti na žiroračunima i tekućim računima i Štedni depoziti* prema Odluci HNB-a iskazani su zasebno dok su prema Godišnjem izvješću iskazani u poziciji *Depoziti po viđenju i Obveze prema bankama*. Razlika od 1.340 tisuća kuna odnosi se na ograničene depozite koji su prema Godišnjem izvješću iskazani u poziciji *Depoziti po viđenju* dok su prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji *Kamate, naknade i ostale pozicije*.
7. Nadalje, prema Godišnjem izvješću stavka *Rezerviranja* je iskazana zasebno, dok je prema Odluci HNB-a ista iskazana u poziciji *Kamate, naknade i ostale obveze*. Razlika od 1.340 tisuća kuna odnosi se na ograničene depozite kako je opisano u prethodnom odjeljku.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

D) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2016. 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	(6.076)	(6.076)	0
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	35.365	27.928	7.437
Ispravci vrijednosti ostale imovine	0	464	(464)
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	0	3.007	(3.007)
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	0	4.782	(4.782)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	0	(357)	357
Amortizacija	5.045	5.045	0
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(7.656)	0	(7.656)
(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	93	0	93
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	26.771	34.793	(8.022)
Depoziti kod HNB-a	5.070	5.070	0
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(9.720)	(9.724)	4
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.329)	0	(1.329)
Krediti ostalim komitentima	(69.386)	(71.200)	1.814
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	39.551	38.737	814
Vrijednosni papiri i drugi financ. instr. kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(129.763)	(137.419)	7.656
Povećanje plasmana bankama	0	(104)	104
Ostala poslovna imovina	(1.269)	(1.129)	(140)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(166.846)	(175.769)	8.923
Povećanje / (smanjenje) obveza prema bankama	0	(20)	20
Depoziti po videnju	9.350	48.647	(39.297)
Štedni i oročeni depoziti	95.993	56.881	39.112
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(4)	0	(4)
Ostale obveze	(3.147)	(2.415)	(732)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	102.192	103.093	(901)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(37.883)	(37.883)	0
(Plaćeni porez na dobit)	0	0	0
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(37.883)	(37.883)	0
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	18.239	18.239	0
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijed. papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	(26.942)	(26.942)	0
Prilježene dividende	3	3	0
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	4.048	4.048	0
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(4.652)	(4.652)	0
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	5.622	5.622	0
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(185)	(185)	0
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	20.000	20.000	0
(Isplaćena dividenda)	0	0	0
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	0	0	0
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	25.437	25.437	0
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (6+7+8)	(17.098)	(17.098)	0
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	0	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (9+10)	(17.098)	(17.098)	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	320.260	320.260	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	303.162	303.162	0

Kako je izvještaj o novčanom tijeku sastavljen primjenom indirektna metode, osim razlike u reklasifikaciji pozicija bilance, objašnjenih na stranicama 78. do 80. 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)

E) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA ZA 2016. GODINU

Red. br.	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/gubitak	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	u tisućama kuna	
									Ukupno kapital i rezerve	
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	156.678			(21.596)	(14.529)	(3.950)			116.603
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	(1.391)	0	0	0	0	(1.391)
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	156.678	0	0	(22.987)	(14.529)	(3.950)	0	0	115.212
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	1.349	0	0	1.349
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(773)	0	0	(773)
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	576	0	0	576
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	(6.076)	0	0	0	(6.076)
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	(6.076)	576	0	0	(5.500)
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	20.000	0	0	0	0	0	0	0	20.000
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Prijenos u rezerve		0		(14.529)	14.529	0	0	0	0
15.	Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	0	0	0	(14.529)	14.529	0	0	0	0
17.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	176.678	0	0	(37.516)	(6.076)	(3.374)	0	0	129.712

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

E) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA ZA 2016. GODINU (nastavak)

Opis	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve fer vrijednosti imovine raspoloživo za prodaju	Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja 2015. godine	156.679	0	(1.466)	0	(21.597)	133.616
Raspored dobiti	0	0	0	(21.597)	21.597	0
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0
Smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	0	0	(2.484)	0	0	(2.484)
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	(14.529)	(14.529)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	156.679	0	(3.950)	(21.597)	(14.529)	116.603
Raspored dobiti	0	0	0	(14.529)	14.529	0
Povećanje dioničkog kapitala	20.000	0	0	0	0	20.000
Smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	(1.391)		(1.391)
Ostala sveobuhvatna dobit (prodaja portfelja RZP)	0	0	1.349	0	0	1.349
Ostala sveobuhvatna dobit (svodenje na fer vrijednost RZP)	0	0	(773)	0	0	(773)
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	(6.076)	(6.076)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	176.679	0	(3.374)	(37.517)	(6.076)	129.712

Osim razlike u opisu pojedinih pozicija, 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 sljedeće informacije:

Banka je registrirana za obavljanje sljedećih 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 2016. 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 s ispostavom Draganići, Tržnica koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje s ispostavom Netretić, i Topusko.

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

	2016. HRK '000
Ukupni prihodi	124.415
Gubitak prije oporezivanja	(6.076)
Porez na dobit	0
<hr/>	
Broj radnika na dan 31.prosinca 2016.godine	177
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2016. godini	171

U 2016. godini Karlovačka banka d.d. nije primala javne subvencije.