



karlovačka banka

Godišnje izvješće za 2017. godinu

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

31.12.2017.

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 DD

Poštanski broj i mjesto: 47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj: Ivana Gorana Kovačića 1

Adresa e-pošte: info@kaba.hr

Internet adresa: www.kaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 179 KARLOVAC

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAČKA ŽUPANIJA

Broj zaposlenih: 177
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: LONČARIĆ VERICA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 047/417-346

Telefaks: 047/614-306

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

Prezime i ime: 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

31.12.2017

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	252.026.753	327.184.042
1.1. Gotovina	002	35.718.824	33.137.650
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	216.306.929	294.046.392
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	191.868.718	170.208.648
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	9.940.220	24.710.474
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	87.175.106	13.184.983
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	26.354.959	127.671.578
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	347.368.255	273.612.825
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	16.237.621	7.002.711
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.067.473.667	1.107.375.748
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	80.477.275	66.480.182
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	45.113.661	44.334.655
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.393.893	19.606.864
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.139.429.128	2.181.372.710
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	52.909.924	8.558.297
1.1. Kratkoročni krediti	019	28.000.000	0
1.2. Dugoročni krediti	020	24.909.924	8.558.297
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.873.471.991	1.829.908.724
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	394.192.409	482.493.638
2.2. Štedni depoziti	023	254.338.007	262.189.570
2.3. Oročeni depoziti	024	1.224.941.575	1.185.225.516
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	0	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	44.066.789	54.162.069
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	39.268.507	47.384.074
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.009.717.211	2.045.013.184
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	176.678.250	176.678.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-6.075.913	7.668.635
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-37.516.381	-42.987.339
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	-3.374.039	0
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	129.711.917	141.359.546
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.139.429.128	2.181.372.710
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2017. do 31.12.2017. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	80.901.495	76.574.575
2. Kamatni troškovi	049	36.127.573	24.969.081
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	44.773.922	51.605.494
4. Prihodi od provizija i naknada	051	22.501.477	24.279.027
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.421.809	7.288.739
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	15.079.668	16.990.288
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	7.349.336	8.712.961
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	123	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	7.708.282	3.018.299
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-66.552	-3.593.871
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	957.575
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	3.230	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-637.218	-326.750
17. Ostali prihodi	064	5.399.929	7.606.219
18. Ostali troškovi	065	6.225.847	6.483.849
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	44.095.620	43.308.293
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	29.289.253	35.178.073
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	35.365.166	27.509.438
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-6.075.913	7.668.635
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-6.075.913	7.668.635
25. Zarada po dionici	072	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2017.** do **31.12.2017.** 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	26.770.580	42.046.334
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-6.075.913	7.668.635
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	35.365.166	27.509.438
1.3. Amortizacija	004	5.044.873	3.853.769
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-7.656.431	2.864.087
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	92.885	150.405
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	166.821.599	63.274.861
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	5.069.521	-11.953.547
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-9.720.111	-14.770.254
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-1.328.597	1.718.197
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-69.386.197	-52.178.501
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	39.551.326	73.864.162
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-129.763.098	70.891.343
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-1.244.437	-4.296.549
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	182.182.054	63.899.123
3.1. Depoziti po viđenju	018	9.350.085	88.301.229
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	95.992.973	-31.864.497
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.636	0
3.4. Ostale obveze	021	-3.147.368	7.462.391
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	37.658.959	166.220.308
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	37.658.959	166.220.308
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-4.651.225	-100.969.728
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	18.239.097	1.526.900
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 dospeljaca	028	-26.941.734	-102.496.626
7.4. Priljene dividende	029	3.230	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	4.048.182	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	25.436.785	33.661.392
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	5.621.474	-44.351.627
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-184.689	10.095.280
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	20.000.000	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	604.955
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	17.073.399	34.599.190
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	17.073.399	34.599.190
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	320.260.091	303.186.692
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	303.186.692	337.785.882

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA
u razdoblju od _____ do _____

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 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 dospjeća	030		
7.4. Primljene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035		
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037		
8.5. Isplaćena dividenda	038		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039		
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i 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

za razdoblje od

01.01.2017.

do

31.12.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		3	4	5	6	7	8			
1	2	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine		9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	176.678.250	0	0	-37.516.381	-6.075.913	-3.374.039	0	129.711.917	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	604.955	0	0	0	604.955	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	176.678.250	0	0	-36.911.426	-6.075.913	-3.374.039	0	130.316.672	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	2.353.975	0	2.353.975	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-311.646	0	-311.646	
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	1.331.710	0	1.331.710	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	3.374.039	0	3.374.039	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	7.668.635	0	0	7.668.635	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	7.668.635	3.374.039	0	11.042.674	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	-6.075.913	6.075.913	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-6.075.913	6.075.913	0	0	0	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	176.678.250	0	0	-42.987.339	7.668.635	0	0	141.359.546	

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

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja. (2) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj objavljuju se u punom sadržaju sukladno odgovarajućim odredbama standarda financijskog izvještavanja.

Karlovačka banka je na kraju 2017. godine imala u vanbilančnim evidencijama uknjiženih 275.121 tisuću kuna potencijalnih obveza.

Najveći dio ovih potencijalnih obveza odnosi se na okvirne kredite i garantne okvire (202.887 tis.kn.), a manji dio na izdane garancije (69.689 tis.kn.) , te 2.545 tis. kn na ostale potencijalne obveze.

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

Godišnje izvješće i
Izvješće neovisnog revizora
za 2017. godinu

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

S A D R Ž A J

	<u>Stranica</u>
Izvešće Uprave o stanju Banke	3 – 9
Izvešće o radu Nadzornog odbora	10
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	11
Korespondentne banke	12-13
Kontakt podaci za Banku i poslovna mreža	14-16
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i godišnji upitnik	17-25
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	26
Izvešće neovisnog revizora (pretpostavka cca 5 stranica)	27 - 32
Račun dobiti i gubitka i Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	33
Izvještaj o financijskom položaju/Bilanca	34
Izvještaj o promjenama kapitala	35
Izvještaj o novčanim tokovima	36
Bilješke uz financijske izvještaje	37 – 101
Prilog A – Ostale zakonske i regulatorne obveze	102 – 118

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA
IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2017. GODINE

Poslovno okruženje

Stabilan rast gospodarstva, unatoč nastaloj krizi u Agrokoru, još jedna rekordna turistička sezona, izlazak iz Procedure prekomjernog deficita EU (EDP-a) i najava prvih koraka prema ulasku u eurozonu, glavna su obilježja hrvatskog gospodarstva u 2017.

Makroekonomske prognoze ukazuju na očekivani nastavak pozitivnih kretanja pa su projekcije konačnih stopa promjena osnovnih pokazatelja gospodarstva za 2017.g. tako slijedeće:

Stope promjena

	2017.
BDP	3,1
Osobna potrošnja	3,8
Državna potrošnja	1,7
Investicije u fiksni kapital	4,2
Izvoz roba i usluga	6,6
Uvoz roba i usluga	8,5
TRŽIŠTE RADA	
Broj zaposlenih (stopa)	1,8
Stopa nezaposlenosti (administ.)	12,4
CIJENE	
Indeks potrošačkih cij. (pros.j.st.)	1,2
VANJSKI SEKTOR	
Tekući m platne bilance (% BDP-a)	3,7
Bruto inozemni dug (%BDP-a)	79,9
MONETARNA KRETANJA	
Plasmani KI privatnom sektoru (transak.)	3,0
Plasmani KI privatnom sektoru (nom.)	0,6

- **Izvor: publikacija HNB – Makroekonomske prognoze i kretanja, prosinac 2017.**

Na razini cijele 2017. godine realni rast BDP-a mogao bi iznositi 3,1%. Očekuje se da će gospodarskom rastu najznačajnije pridonijeti rast izvoza robe i usluga, no pozitivan doprinos mogle bi dati i ostale sastavnice domaće potražnje. Rast ukupnog izvoza mogao bi se u 2017. intenzivirati i dosegnuti 6,6%. Pritom se očekuje nešto brži realni rast izvoza robe, a u skladu s daljnjim oporavkom glavnih vanjskotrgovinskih partnera Hrvatske.

Među sastavnicama domaće potražnje očekuje se daljnje intenziviranje potrošnje kućanstava zbog nastavka rasta zaposlenih, bržeg rasta plaća u privatnom sektoru kojem su pridonijele i zakonske izmjene o oporezivanju dohotka, povećanja plaća javnim i državnim službenicima, te povećanja kredita stanovništvu. Tako bi se potrošnja kućanstava u 2017. na temelju spomenutih pretpostavka mogla povećati

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC **GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

za 3,8% te, od svih sastavnica domaće potražnje, dati najznačajniji pozitivan doprinos ukupnom gospodarskom rastu.

Državna bi se potrošnja također mogla povećati i time pozitivno pridonijeti rastu BDP-a. Kada je riječ o investicijskoj aktivnosti, na razini 2017. očekuje se usporavanje rasta (4,2% u odnosu na 5,3% u 2016. godini). Ubrzanje rasta ukupnog izvoza i osobne potrošnje moglo bi rezultirati visokim rastom uvoza robe i usluga.

S obzirom na kretanje zaposlenosti u prvih jedanaest mjeseci ocjenjuje se da bi se na razini cijele 2017. zaposlenost mogla povećati za 1,8% u odnosu na prethodnu godinu.

Prosječna godišnja stopa inflacije potrošačkih cijena mogla bi se u 2017. ubrzati na 1,2%, s -1,1% u 2016. godini.

Uvjeti financiranja domaćih sektora tijekom 2017. godine uglavnom su se nastavili poboljšavati. Troškovi financiranja za poduzeća i stanovništva pokazuju nastavak trenda smanjivanja. Povoljnijem kretanju kamatnih stopa za financiranje privatnog sektora pridonio je nastavak održavanja visoke likvidnosti bankovnog sustava kao i smanjivanje troškova izvora sredstava banaka. Pritom se kontinuirano smanjuju i nacionalna referentna stopa (NRS) i Euribor koji se spustio na rekordno niske razine.

Standardi odobravanja kredita stanovništvu nastavili su se ublažavati. Ublažavanje standarda odobravanja stambenih te potrošačkih i ostalih kredita bilo je ponajprije posljedica konkurencije među bankama, nižih troškova izvora sredstava i pozitivnih očekivanja glede opće gospodarske aktivnosti. Glavni su činitelji rasta potražnje kod stambenih kredita pak pouzdanje potrošača, povoljna perspektiva tržišta nekretnina, ali i pozitivan učinak državnog programa subvencioniranja stambenih kredita, što je vjerojatno dovelo do privremenog zaustavljanja rasta potražnje za ostalim vrstama kredita.

Ocjenjuje se da će se u 2017. godini ukupni plasmani povećati za 3,0% (na osnovi transakcija). S druge strane, nominalno će stanje plasmana u 2017. rasti po znatno nižoj stopi, a zbog utjecaja prodaja neprihodonosnih plasmana.

Financijski rezultat Banke

Karlovačka banka je u opisanim uvjetima ostvarila nekoliko značajnih pozitivnih pomaka u svom poslovanju iz kog razloga prethodnu 2017.g., ocjenjujemo ujedno najuspješnijom godinom, promatrajući pritom cijeli period od 2014.g., a u kojoj je započet stvarni proces konsolidacije njenog poslovanja nakon tada izvršene dokapitalizacije ali i cjelovite promjene vlasničke i upravljačke strukture.

Prema revidiranom godišnjem financijskom izvješću Karlovačka banka d.d. je u 2017. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 7.669 tisuće kuna.

Poslovanje Banke u 2017. godini bilo je primarno obilježeno nastavkom jačanja poslovnog rezultata iz operativnog poslovanja uz istovremeno ostvarene pozitivne strukturne promjene imovine i obveza.

Ostvareni rezultat poslovanja bio je primarno pod utjecajem nekoliko zabilježenih pozitivnih čimbenika:

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

- daljnjeg rasta neto kamatnih prihoda
- daljnjeg rasta neto prihoda od provizija i naknada
- daljnjeg rasta prihoda od aktivnosti trgovanja
- daljnjem padu općih i administrativnih troškova i u tim uvjetima ostvarenom daljnjem povećanju efikasnosti poslovanja

Negativni čimbenici s ostvarenim utjecajem na smanjenje konačnog rezultata poslovanja odnosili su se pak na:

- zabilježene realizirane negativne učinke s osnove prodaje imovine u portfelju raspoloživom za prodaju i to portfelja vlasničkih vrijednosnih papira, no uz istovremeni ostvareni pozitivni učinak na iznos kapitala Banke
- zabilježene negativne učinke s osnove prodaje preuzete imovine koji su, međutim, anulirani kroz ostvarene izvanredne prihode po drugim osnovama

Utjecaj troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke na konačni rezultat bio je i u 2017.g.relativno visok, a odnosio se i dalje u glavnini na:

- izvršeno dodatno rezerviranje portfelja loših kredita koji datiraju iz razdoblja prije 2010.g., a primarno po osnovi akceptiranja kriterija njihove starosne strukture, te
- dijelom na izvršena rezerviranja po osnovi jednog sudskog spora

Ukupan iznos troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosio je 27,5 mio kn što je za približno 22% manje od iznosa koji je Banka po istoj osnovi zabilježila u 2016.g., s konstatacijom da Banka po osnovi ove vrste troška u 2018.g. može očekivati njegov značajno manji relativni i nominalni utjecaj na konačni rezultat poslovanja. Potonje iz razloga izvršenog značajnog smanjenja portfelja loših kredita u 2017.g., kao i očekivanog nastavka smanjenja njihove razine.

Intenzivirane aktivnosti na prodaji preuzete imovine rezultirale su smanjenjem ove imovinske pozicije za 17% čime je njen udio u aktivni smanjen sa 3,8% na 3,0%.

Aktiva Banke koncem godine iznosila je 2.181.373 tis.kn čime je ukupna imovinska pozicija zabilježila rast od 2% u odnosu na njenu razinu s konca 2016.g. No, imajući u vidu visok udio devizne komponente imovine u ukupnoj imovini, a uz istovremeno zabilježenu aprecijaciju kune u 2017.g., može se konstatirati da je imovina Banke zabilježila realni rast od 2,3%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 51.605 tisuća kuna ili 15,3% većem od ostvarenog u 2016.g.; rast je ostvaren u uvjetima ostvarenog pada kamatnih prihoda za 5,3%, te ostvarenog pada kamatnih troškova za 30,9%.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 16.990 tisuće kuna ili 12,7% više nego u 2016.godini. Rast je pritom rezultat porasta prihoda od provizija i naknada za 7,9%, uz istovremeno zabilježeni pad troškova od provizija za 1,8%.

Pozicije ostalih nekamatnih prihoda i rashoda odnose se u glavnini na:

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 8.713 tis.kn ili 18,6% većem od onog ostvarenog u prethodnoj godini
- prihod po osnovi vrednovanja portfelja dužničkih vrijednosnih papira u portfelju koji se vrednuje po fer vrijednosti u iznosu od 3.018 tis.kn
- prihod po osnovi prodaje dijela portfelja dužničkih vrijednosnih papira u kategoriji koja se drži do dospijea u iznosu 958 tis.kn

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

- rashod po osnovi gore spomenute prodaje imovine u portfelju raspoloživom za prodaju i to portfelja vlasničkih vrijednosnih papira s negativnim efektom na rezultat poslovanja u iznosu od 3.594 tis.kn, no uz istovremeno ostvaren približno jednak pozitivan učinak na razinu kapitala Banke

Ukupni troškovi poslovanja iznose 43.308 tisuća kuna ili 1,8% manje nego u 2016.g.. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 60%; poboljšan je u odnosu na onaj iz 2016.g. za 3 p.p.

Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke ostvaren je u iznosu od 35.178 tis.kn ili 20,1% većem nego u 2016.godini.

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 944 mio kn ili 1,3% više nego koncem 2016.g.
- **Neto krediti ostalim komitentima** iznose koncem 2017.g. 1.107 mio kn ili 3,7% više nego koncem 2016.g.. Pritom su krediti stanovništvu zabilježili rast od 6,1%, krediti tzv. ostalim trgovačkim društvima rast od 5,8%, a krediti državnom sektoru pad od 2,3%.
- **Depoziti komitenata** iznose 1.930 mio kn što je za 3% više od njihove razine s konca 2016.g., pri čemu oročeni depoziti bilježe pad od 3,2%, a zamjetni pak rast od 22,4% avista depoziti kao i štedni sa stopom rasta od 3,1%. Depoziti komitenata, sa učešćem od 88,5% u ukupnoj pasivi Banke, čini time i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke;
- **Kreditni od financijskih institucija** sa iznosom od 8,5 mio kn, čine tek 0,4% ukupnih izvora financiranja Banke; u 2017.g. njihov i ranije nizak iznos je još dodatno smanjen;
- **Kapital Banke** na kraju prosinca iznosi 141,4 mio kn, te u tom iznosu čini 6,5% ukupnih izvora Banke odnosno zajedno s uplaćenim hibridnim instrumentima kapitala, 9,0% ukupnih izvora.

Banka koncem 2017.g., po revidiranom izvješću, iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 181 mio kn, stopu adekvatnosti regulatornog kapitala od **17,00 %**, koja razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja.

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. 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 2017. Banka je započela proces cjelovite zamjene bankomatske

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

mreže sukladno najnovijim IT trendovima i zakonskim propisima, a koji će proces biti okončan početkom I. kvartala 2018.g.

Očekivanja u 2018.g.

Makroekonomske prognoze za 2018.g. upućuju na očekivani nastavak rasta hrvatskog gospodarstva i to po stopi od 2,9%.

	2018.
BDP	2,9
Osobna potrošnja	3,2
Državna potrošnja	1,5
Investicije u fiksni kapital	7,1
Izvoz roba i usluga	5,8
Uvoz roba i usluga	7,4
TRŽIŠTE RADA	
Broj zaposlenih (stopa)	1,5
Stopa nezaposlenosti (administ.)	11,3
CIJENE	
Indeks potrošačkih cij. (prosj.st.)	1,6
VANJSKI SEKTOR	
Tekući rn platne bilance (% BDP-a)	2,6
Bruto inozemni dug (%BDP-a)	74,9
MONETARNA KRETANJA	
Plasmani KI privatnom sektoru (transak.)	4,1
Plasmani KI privatnom sektoru (nom.)	4,1

• **Izvor: publikacija HNB – Makroekonomske prognoze i kretanja, prosinac 2017.**

Realni BDP mogao bi se u 2018. nastaviti povećavati, iako bi stopa njegova rasta mogla biti nešto niža nego godinu prije (2,9%). Pritom je usporavanje gospodarske aktivnosti ponajprije odraz očekivanog usporavanja rasta izvoza robe i usluga, a pretpostavlja se da bi se izvoz turističkih usluga u 2018. nakon nekoliko godina iznimno snažnog rasta, mogao usporiti.

Osim toga, očekuje se da će se usporiti i rast osobne potrošnje zbog iščezavanja povoljnih učinaka poreznih izmjena te posljedičnog usporavanja rasta realnih neto plaća, ali i nešto niže stope rasta zaposlenosti. Potrošnja kućanstava i dalje će najviše pridonositi rastu BDP-a od svih sastavnica domaće potražnje, s obzirom na nastavak razmjerno povoljnih kretanja na tržištu rada. Istodobno se očekuje intenziviranje rasta bruto investicija u fiksni kapital zbog značajnijega korištenja fondova EU-a, čime bi se doprinos kapitalnih ulaganja gospodarskom rastu mogao približiti doprinosu osobne potrošnje.

Tijekom 2018. godine očekuje se nastavak povoljnih kretanja na tržištu rada, iako nešto blažeg intenziteta.

U 2018. prognozirano je ubrzanje prosječne godišnje inflacije potrošačkih cijena na 1,6%.

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

U 2018. može se očekivati smanjenje viška na tekućem računu, na što će uz zamjetno manji učinak Agrokora, utjecati rast manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom zbog daljnjeg oporavka domaće gospodarske aktivnosti i jačanja uvozne potražnje. Glede financijskih tokova, izvjestan je nastavak razduživanja domaćih sektora prema inozemstvu. S druge strane, očekuje se postupni oporavak izravnih vlasničkih ulaganja u Hrvatsku, premda bi ih mogle ograničavati pojačana neizvjesnost i nesklonost riziku kod globalnih investitora, ali i dugotrajne strukturne slabosti hrvatskoga gospodarstva.

Monetarna politika zadržat će i u 2018. ekspanzivan karakter. To podrazumijeva podupiranje visoke likvidnosti monetarnog sustava koja pogoduje zadržavanju niskih domaćih kamatnih stopa, te dinamiziranju rasta plasmana, što povoljno djeluje na ukupna gospodarska kretanja. Srednjoročni rizici povezani su poglavito s mogućim pooštavanjem monetarne politike u globalnom okružju, primarno u europodručju, što bi se moglo odraziti i na monetarnu politiku u Hrvatskoj. To, pak, upućuje na to da treba ustrajati na daljnjem konsolidiranju javnih financija i nastavku smanjivanja makroekonomskih neravnoteža.

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 očekivano biti isključivi generator kreditnog rasta Banke
- odgovorno upravljanje svim rizicima, a u okviru kreditnog rizika održavanje i kontinuirano unaprjeđenje procesa praćenja i kontrole kreditnog rizika

Aktivnosti i mjere koje će Banka poduzimati u 2018.g. biti će usmjerene ostvarenju cilja daljnjeg rasta neto operativne dobiti kroz nastavak:

- rasta kredita i ulaganja u investicijski portfelj dužničkih VP
- smanjenja neprihodujućih kredita
- poboljšanja efikasnosti poslovanja
- prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Činjenica lokalnog karaktera novih većinskih vlasnika za Banku, za njene klijente kao i za širu lokalnu zajednicu predstavlja i opravdano očekivanje da Banka i u nastavku svog poslovanja njeguje brand regionalne banke, a koji je izgradila u više od 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.

**KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

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, 30.04.2018.

PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač



**KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

**KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
NADZORNI ODBOR**

**IZVJEŠTAJ
O RADU NADZORNOG ODBORA U 2017. GODINI**

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. radi u sastavu Nedjeljko Strikić, predsjednik, Bernarda Ivšić, zamjenik predsjednika i Željko Tintor, član Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor redovito se sastajao te je tijekom 2017. 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 2017. 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.

U Karlovcu, 12.02.2018.

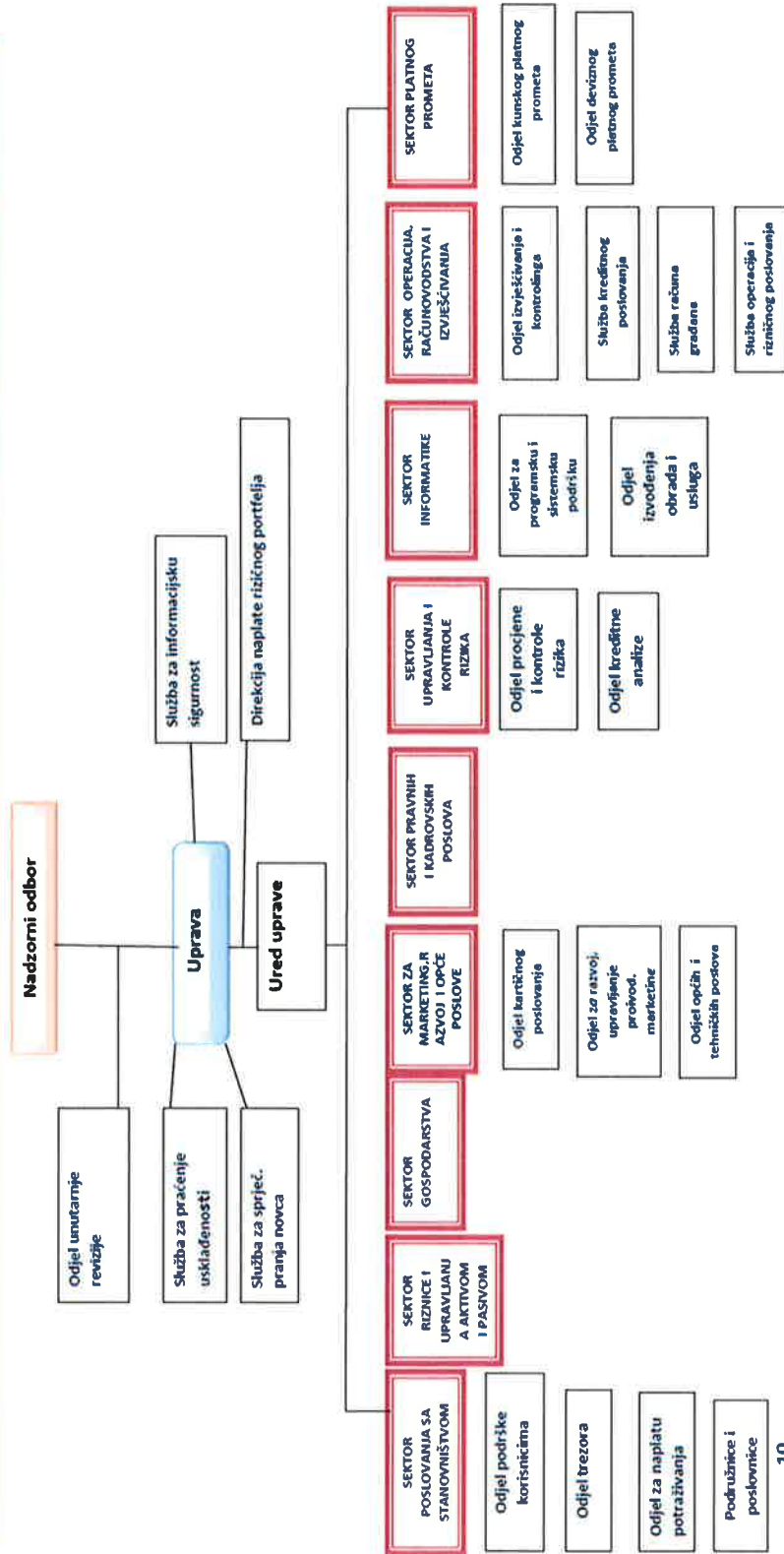
Predsjednik Nadzornog odbora

mr.sc. Nedjeljko Strikić



3. Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d. – prosinac 2017.



KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU
KORESPODENTNE BANKE

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

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

Curr	Bank	Swift/BIC	Account No	CP	FX	MM
SEK	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Stockholm	ESSESESS	SE5650000000052018512463	CP	FX	MM
EUR CHF	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	RZBHHR2X	EUR HR4524840081900001492 CHF HR6024840081900001513	CP CP	FX FX	MM MM
USD	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	RZBHHR2X	USD HR8224840081900001505		FX	MM
AUD,CAD, CHF,EUR, GBP,SEK	Hrvatska poštanska banka dd, Zagreb	HPBZHR2X	HR3423900011900000145	CP	FX	MM
AUD,CAD, CHF,CZK, DKK,EUR, GBP,HUF, JPY,NOK, SEK	Erste & Steiermaerkische Bank dd, Rijeka	ESBCHR22	HR4724020061970000118	CP		
USD	Erste&Steiermaerkische Bank dd, Rijeka	ESBCHR22	HR4724020061970000118	CP		
AUD,CAD, CHF,DKK, EUR,GBP, SEK	Privredna banka dd, Zagreb	PBZGHR2X	HR2023400091990016076	CP		
AUD,CAD, CHF,CZK, DKK,EUR, GBP,JPY, NOK,SEK	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547	CP	FX	MM
USD	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABAHR2X	HR3423600001900000547		FX	MM
HRK	HSVP (CROATIAN RTGS)	KALCHR2X		CP		

**KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

POSLOVNA MREŽA I KONTAKT PODACI

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

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

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 hrvatskih branitelja 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

Zrinski-Frankopanska 2

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

**KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

Slunj

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

Topusko

Trg Josipa bana Jelačića 7
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. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

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 2017. godine dobrovoljno promjenjivala preporuke Kodeksa korporativnog upravljanja, uz odstupanje od nekih preporuka i smjernica Kodeksa, uvažavajući specifičnosti bankarskog sektora.

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

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

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

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

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 75,12 %. Dionice serije B nisu uvrštene na Burzu.

Način rada Glavne skupštine propisan je Statutom Banke, a u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima. Odluke Glavne skupštine donose se većinom danih glasova nazočnih na skupštini društva, osim ako za pojedinu odluku nije propisana kvalificirana većina.

Pravo sudjelovanja u radu Glavne skupštine imaju dioničari koji su na početku 21. dana prije održavanja Glavne skupštine evidentirani kao dioničari Banke u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. i koji su prijavili svoje sudjelovanje najkasnije 6 dana prije održavanja Glavne skupštine, s time da se u taj rok ne uračunava dan prijave Banci.

Poziv za Glavnu skupštinu objavljuje se u skladu s odredbama Zakona o tržištu kapitala, na web stranicama Banke, Zagrebačke burze, HANF-e te priopćenjem HINA-i. Poziv sadržava detaljna obrazloženja i upute dioničarima u vezi prijave sudjelovanja, mogućnosti davanja punomoći te sve potrebne obrasce.

Broj članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Statutom Banke. Uprava se sastoji do predsjednice i dva člana, a Nadzorni odbor od predsjednika, zamjenika predsjednika i tri člana. Nadzorni odbor imenuje kombinirani Odbor za rizike i reviziju koji se sastoji od tri člana.

Način rada Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za rizike i reviziju uređen je pojedinačnim poslovnica.

Banka donosi politike kojima propisuje ciljanu strukturu Uprave i Nadzornog odbora s obzirom na obrazovanje i struku. Provođenje politika osigurava se kod utvrđivanja prijedloga kandidata za članove pojedinih tijela te procjenom primjerenosti pojedinog kandidata kao i procjenom primjerenost pojedinog tijela u cjelini.

**KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

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 2017. godinu.

Karlovac, 30. travnja 2018.

Predsjednica Uprave:

Željka Suruč



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Suruč', written over the printed name.

**KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU
KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA
GODIŠNJI UPITNIK**

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU:
KONTAKT OSOBA I BROJ TELEFONA:
DATUM ISPUNJAVANJA UPITNIKA:

Karlovačka banka d.d.
Branka Bakić, 047-417-508
11.travnja 2018.

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne poslovne godine, na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

Za pitanja koja su sadržana u upitniku potrebno je napisati obrazloženje samo onda ako pitanje to izričito traži.

Odgovori koji se nalaze u upitniku vrednuju se po određenom postotku, koji je iskazan na početku svakog poglavlja.

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje

- | | |
|---|--|
| 1 | Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze? |
| | DA |
| 2 | Ima li društvo vlastiti kodeks korporativnog upravljanja? |
| | NE |
| 3 | Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva? |
| | DA |
| 4 | Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja ? |
| | DA |

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

Odgovori na ovaj set pitanja nose 30 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje

- | | |
|---|---|
| 5 | Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti) |
| | NE |
| 6 | Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? (ako ne, objasniti) |
| | NE Redovne dionice daju pravo na 1 glas, a povlaštene dionice daju pravo na 10 glasova |
| 7 | Postoje li slučajevi kada je neki od dioničara tretiran drugačije? (ako da, objasniti) |
| | NE |

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

- 8 Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)

DA

- 9 Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, objasniti)

NE nije propisano Statutom

- 10 Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)

DA

- 11 Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koja se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)

DA

- 12 Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)

DA

- 13 Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)

DA

- 14 Postoje li slučajevi kada su prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)

DA povlašteni dioničari

- 15 Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)

NE nije propisano Statutom

- 16 Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu), kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)

DA prijava mora biti zaprimljena 6 dana prije održavanja skupštine, propisano Statutom

- 17 Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?

**KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

DA

- 18 Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)

DA

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Želja Surač, predsjednica Uprave,
Marino Rade, član Uprave,
Ljiljana Movre, član Uprave

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Nedjeljko Strikić, predsjednik,
Bernarda Ivšić, zamjenik predsjednika,
Željko Tintor, član

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Objašnjenje
19	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	
	NE	Nije propisano Statutom.
20	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada?	
	DA	
21	Ima li društvo u nadzornom odboru odnosno upravnom odboru neovisne članove? (ako ne, objasniti)	
	DA	
22	Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti)	
	DA	
23	Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)	
	NE	Ovisna je o prosječnim primanjima svih zaposlenika.
24	Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)	
	DA	

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

25 Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana uprave odnosno izvršnih direktora, uključujući i strukuru naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)

NE Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke, prikazuju se ukupni iznosi.

26 Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukuru naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)

NE Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke, prikazuju se ukupni iznosi.

27 Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva odmah, a najkasnije tri radna dana od dana transakcije? (ako ne, objasniti)

NE Nije bilo takvih stjecanja.

28 Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

NE Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke, prikazuju se ukupni iznosi.

29 Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva i samog društva?

NE

30 Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)

NE

31 Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)

NE

32 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?

NE Ne postoji obveza.

33 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

NE Ne postoji obveza.

34 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizijski odbor)?

DA

35 Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

NE Ne postoji obveza.

36 Je li komisija za reviziju pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)

DA

- 37 Je li komisija za reviziju procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)

DA

- 38 Je li komisija za reviziju radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)

DA

- 39 Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija za reviziju izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)

NE Postoji funkcija unutarnje revizije.

- 40 Je li komisija za reviziju nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)

DA

- 41 Je li komisija za reviziju pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)

DA

- 42 Je li komisija za reviziju izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)

NE Revizorska kuća ne pruža usluge društvu.

- 43 Je li komisija za reviziju razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)

NE Nije bilo preporuka

- 44 Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora, na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)

DA

- 45 Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)

DA

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

45 Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

NE Nije propisano Statutom.

46 Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

NE Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke, prikazuju se ukupni iznosi.

47 Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

NE Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke, prikazuju se ukupni iznosi.

48 Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

NE Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke, prikazuju se ukupni iznosi.

50 Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)

DA

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

Odgovori na ovo područje nose 10 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja
Odgovor DA/NE

Pitanje
Objašnjenje

51 Ima li društvo vanjskog revizora?

DA

52 Je li vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?

NE

53 Pruža li vanjski revizor društva, sam ili putem povezanih osoba, društvu druge usluge?

NE

54 Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenu reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)

DA

55 Ima li društvo unutarnje revizore? (ako ne, objasniti)

DA

56 Ima li društvo ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)

**KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU**

DA

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

Odgovori na ovo poglavlje nose 20 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje

57 Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?
DA

58 Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?

NE

59 Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?

DA

60 Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom ?

DA

61 Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)

NE

62 Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?

NE

63 Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik, po njihovom najboljem saznanju, u cijelosti istiniti ?

DA

KARLOVAČKA BANKA D.D. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava Karlovačke banke d.d., Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1 ("Banka") je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji Društva za 2017. 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 sastavljanje i sadržaj Izvješća Uprave o stanju banke i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 78/15, 134/15 i 120/16) .

Financijski izvještaji, kao i obrasci prikazani na stranicama koje slijede, pripremljeni u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 3. travnja 2017. godine (NN 30/17 i 44/17), odobreni su od strane Uprave dana 30. travnja 2018. godine u svrhu njihova predavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisano u ime Uprave:


Željka Surač
Predsjednica Uprave


Marino Rade
Član Uprave


Ljiljana Movre
Član Uprave

Karlovačka banka d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1
47000 Karlovac
Republika Hrvatska
Karlovac, 30. travnja 2018. godine



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Karlovačka banka d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje s rezervom

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Karlovačka banka d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2017., izvještaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, osim za učinke pitanja opisanog u našem izvješću u odjeljku s osnovom za mišljenje s rezervom, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na 31. prosinca 2017. i njezinu financijsku uspješnost te njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kako je navedeno u bilješci 2 Društvo je 100% vlasnik društva Rezidencija Mejaši d.o.o. na 31. prosinac 2017. godine i 31. prosinac 2016. godine. Kako je definirano člankom 278. Zakona o kreditnim institucijama („Zakon“), društvo Rezidencija Mejaši d.o.o. ne zadovoljava uvjete za konsolidaciju unutar Grupe Karlovačka banka d.d. Sukladno navedenom Banka nije dužna uključiti navedeno društvo u izvješće grupe kreditnih institucija koje Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja temeljem članka 163. stavka 1. točka 1. Zakona. Sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 10: Konsolidirani financijski izvještaji, Banka je dužna pripremiti konsolidirane financijske izvještaje u slučaju da kontrolira jednog ili više subjekata. Banka nije pripremila konsolidirane izvještaje u kojima bi, sukladno primjenjivom računovodstvenom okviru, uključila društvo Rezidencija Mejaši d.o.o. S obzirom da zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj zasnivaju na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“), navedeno predstavlja odstupanje od primjenjivog računovodstvenog okvira. Tijekom naše revizije nismo bili u mogućnosti utvrditi točne učinke koje bi konsolidacije društva Rezidencija Mejaši d.o.o. imala na konsolidirane financijske izvještaje Banke.

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Marina Tonžetić, Juraj Moravek i Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR272360001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja za zajmove i predujmove klijentima („Ispravak vrijednosti zajmova“)
----------------------------	--

Upućujemo na bilješku 3 financijskih izvještaja u kojima su objavljene računovodstvene politike te na bilješke 14 i 24 financijskih izvještaja

Više od polovice Bančine ukupne imovine čine potraživanja za kredite, dok je neto vrijednost kredita danih klijentima na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila 1.119 milijuna kuna. Ispravci vrijednosti zajmova klijentima iznosili su 143 milijuna kuna, predstavljajući 6,6% ukupne imovine Banke. Mjerenje ispravka vrijednosti zajmova danih klijentima uključuje značajnu primjenu prosudbi i korištenje pretpostavki posloводства u procjeni nadoknadivosti istih. Razina ispravka ovisi o procjeni posloводства o vremenu i iznosu očekivanih budućih novčanih tokova, uzimajući u obzir pretpostavke kao što su financijski položaj dužnika, procjene vrijednosti kolaterala, očekivano vrijeme prodaje kolaterala i slično. Ispravci vrijednosti zajmova priznaju se na osnovi nastalog gubitka, uzrokovanog događajima kao što su značajne financijske poteškoće dužnika, nemogućnost otplate dijela ili ukupnih obveza ili drugog kršenja ugovora o kreditu.

Banka provodi individualnu i skupnu procjenu kreditnog rizika, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine“ br. 41/14, 28/17).

Ispravke vrijednosti zajmova smatramo ključnim revizijskim pitanjem zbog značajnosti stavke za financijske izvještaje te značajnih prosudbi i procjena Banke o priznavanju i vrednovanju istih.

Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje

Rezervacije za kreditne gubitke na individualnoj osnovi:

Tijekom revizije smo stekli razumijevanje o procesu ispravka vrijednosti zajmova te primarno osmislili naše procedure kako bismo provjerili dizajn, implementaciju i operativnu učinkovitost kontrola, što je bio preduvjet za provođenje naših daljnjih procedura.

Specifične rezervacije za kreditne gubitke:

- Procjena dizajna, implementacije te operativne učinkovitosti ključnih internih kontrola, uključujući izračun dana kašnjenja, izračun očekivanih budućih novčanih tokova, pregled kreditnog portfelja i procjena kolaterala.
- Razumijevanje procesa određivanja specifičnih rezervacija za kreditne gubitke, metodologije i parametara korištenih u kalkulacijama kroz razgovor s ključnim osobama u Banci te pregledom relevantne dokumentacije i procesa
- U izboru odgovarajućeg uzorka segmentirali smo kredite dane klijentima na temelju kriterija kao što su, ali nisu ograničeni na, male ili pojedinačno značajne izloženosti, dane kašnjenja, povišeni kreditni rizik, niži kreditni rizik.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

- Za izabrani uzorak proveli smo sljedeće procedure:
 - Razumijevanje financijskog položaja dužnika, procjena postoji li događaj koji bi uzrokovao gubitke, razmatranje odgovaraju li prosudbe i pretpostavke korištene u izračunu specifičnih rezervacija za kreditne gubitke stvarnom položaju dužnika na način da smo uzeli u obzir uvjete i očekivane novčane tokove iz poslovanja dužnika, uključujući vrijednost kolaterala i procjenu vremena realizacije. Također, provjerili smo koje diskontne stope su korištene u procjeni očekivanih novčanih tokova.
 - Provjera klasifikacije kredita temeljem pokazatelja umanjenja koji mogu ukazivati na to da bi neki nadoknativi plasmani trebali biti klasificirani kao nenadoknativi, kao što je propisano Odlukom HNB-a i Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 – Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.

Rezervacije za kreditne gubitke na skupnoj osnovi:

S obzirom da Banka koristi pojednostavljeni model izračuna rezervacija za kreditne gubitke na skupnoj osnovi, napravili smo rekalkulaciju spomenutih rezervacija kako bismo procijenili održava li Banka minimalnu razinu rezervacija, kao što je propisano Odlukom HNB-a za A klasificirane plasmane.

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće posloводства i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21. i 22. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa o korporativnom upravljanju informacije navedene u članku 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. Zakona o računovodstvu.
3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22. istog.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava 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.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka 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 skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih 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 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.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava 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 vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u 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 neograničenoj osnovi.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li 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 onima 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 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.

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 30/17, 44/17, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama od 102 do 118, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2017. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu, kao i usklade s financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 33 do 101, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke 20. lipnja 2017. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 1 godinu te se odnosi na razdoblje koje je završilo 31. prosinac 2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 30. travnja 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci i društvima pod njezinom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Financijskim izvještajima.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Vanja Vlak.



Juraj Moravek

Član Uprave



Vanja Vlak

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 30. travnja 2018. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O RAČUNU DOBITI I GUBITKA I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Opis	Bilješka	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Prihodi od kamata	4	76.574	80.901
Rashodi od kamata	5	(24.969)	(36.127)
Neto prihodi od kamata		51.605	44.774
Prihodi od naknada i provizija	6	24.279	22.502
Rashodi od naknada i provizija	7	(7.288)	(7.422)
Neto prihodi od naknada i provizija		16.991	15.080
Dobit iz financijskog poslovanja	8	9.095	14.991
Neto prihodi od tečajnih razlika	9	(185)	(177)
Ostali prihodi iz poslovanja	10	7.606	5.403
Ukupno ostali prihodi		16.516	20.217
Ostali poslovni rashodi	11, 12, 13	(49.792)	(50.321)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	(27.651)	(35.825)
Ukupno ostali rashodi		(77.443)	(86.146)
Dobit prije oporezivanja		7.669	(6.076)
Porez na dobit	15	-	-
Dobit/ (gubitak) za godinu		7.669	(6.076)
Dobit/(gubitak) po dionici u kn	16	0,44	(0,37)
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		3.374	(576)
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine, neto od poreza		3.374	(576)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)		11.043	(5.500)
Dobit/(gubitak) po dionici u kn	16	0,44	(0,37)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2017.

Opis	Bilješka	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
IMOVINA			
Novčana sredstva	18	317.517	243.486
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	147.517	136.355
Plasmani bankama	20	32.400	64.091
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21	13.224	87.218
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	22	153.590	36.770
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	23	276.924	351.906
Zajmovi i predujmovi klijentima	24	1.118.783	1.088.125
Nekretnine, postrojenja i oprema	25	44.229	45.043
Nematerijalna imovina	26	826	1.084
Preuzeta imovina	27	66.480	80.478
Ostala imovina	28	9.883	4.873
Ukupno imovina		2.181.373	2.139.429
OBVEZE			
Obveze prema bankama		1	2
Depoziti po viđenju	29	746.617	649.877
Oročeni depoziti	30	1.190.310	1.232.964
Obveze po primljenim kreditima	31	8.558	53.363
Ostale obveze	32	33.253	24.196
Rezerviranja	33	7.112	5.248
Hibridni instrumenti	34	54.162	44.067
Ukupno obveze		2.040.013	2.009.717
KAPITAL			
Dionički kapital	35	176.678	176.678
Rezerve financijske imovine raspoloživo za prodaju		0	(3.374)
Dobit / (Gubitak) tekuće godine		7.669	(6.076)
Preneseni gubitak		(42.987)	(37.516)
Ukupno kapital		141.360	129.712
Ukupno obveze i kapital		2.181.373	2.139.429

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA GLAVNICE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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	
	HRK '000		HRK '000		HRK '000		HRK '000		HRK '000		HRK '000		HRK '000		HRK '000	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 31. prosinca 2015. godine	156.679	0	0	(3.950)	0	0	0	0	0	0	(21.597)	(14.529)	116.603			
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(14.529)	14.529	0			
Povećanje dioničkog kapitala	20.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.000			
Ostale promjene	0	0	1.349	(773)	0	0	0	0	0	0	(1.391)	0	(42)			
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	(773)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(773)			
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(6.076)	(6.076)			
Stanje 31. prosinca 2016. godine	176.679	0	0	(3.374)	0	0	0	(37.517)	(6.076)	6.076	129.712					
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.076	0	0			
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605	0	605			
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	3.374	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.374			
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.669	7.669			
Stanje 31. prosinca 2017. godine	176.679	0	0	0	0	0	0	(42.988)	7.669	141.360						

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Opis	2017. HRK'000	2016. HRK '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
(Gubitak) prije poreza	7.669	(6.076)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	3.854	5.045
Ispravci vrijednosti kredita	11.742	28.038
Ispravci vrijednosti ostale imovine	(129)	354
Rezerviranja za sudske sporove	1.701	(357)
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	9.395	4.782
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	4.941	3.007
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
(Povećanje) / Smanjenje potraživanja od HNB-a	(11.954)	5.070
(Povećanje) plasmana bankama	(7.518)	(126)
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(43.059)	(71.200)
Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	73.868	38.737
(Povećanje) financijske imovine do dospijea	(15.504)	(9.717)
Smanjenje / (Povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	74.980	(136.849)
(Povećanje) ostale imovine	(4.822)	(1.126)
(Smanjenje) obveza prema bankama	-	(20)
Povećanje depozita po viđenju	96.742	48.647
Povećanje / (Smanjenje) oročenih depozita	(42.656)	56.750
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza	9.821	(2.818)
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	169.071	(37.859)
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(3.428)	(4.218)
Primici od prodaje preuzete imovine	5.105	26.505
Plaćanje za kupnju financijske imovine do dospijea	(102.065)	(26.942)
Primljene dividende	-	3
Ostale promjene	(432)	-
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	(100.820)	(4.652)
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Povećanje obveza po kreditima	-	24.000
(Smanjenje) obveza po kreditima	(44.351)	(18.418)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	20.000
Ostale promjene na kapitalu (neto)	605	-
(Smanjenje) hibridnih instrumenata	(424)	(185)
Povećanje hibridnih instrumenata	10.519	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(33.651)	25.437
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	34.600	(17.074)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (bilješka 37)	303.186	320.260
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 37)	337.786	303.186

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

I OPĆI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir i djelatnost

Karlovačka banka d.d. Karlovac ("Banka") je dioničko društvo osnovano Odlukom Osnivačke skupštine 1989. godine. Registracija Banke je provedena u Trgovačkom sudu u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu pod matičnim brojem subjekta 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.

Temeljni kapital Banke na 31. prosinca 2017. 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 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2017.	31.12.2016.
	%	%
Marko Vuković	37,56	37,56
Ivan Žabčić	37,56	37,56
Zagrebačka nadbiskupija - nadbiskupski duhovni stol	7,69	7,69
Marijan Šarić	4,01	4,01
Pinjuh Jakov	1,75	1,75
Stanić Miro	1,75	1,75
Sandi Šola	1,66	1,66
Guerrero Devlahovic Jaime Ivan	0,65	0,65
Čalalo Milenko	0,48	0,48
Rupena Ivan	0,48	0,48
Projekt Mejaši	0,34	0,34
Fond Hrvatskih branitelja iz domovinskog rata i članova njihovih obitelji	0,31	0,31
Hrvatski rukometni savez	0,32	0,32
Dario Šimić	0,30	0,30
Ostali dioničari	5,14	5,14
UKUPNO	100,00	100,00

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2017. 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.

UPRAVA

Željka Surač Predsjednica Uprave od 6. ožujka 2015.

Marino Rade Član od 22. travnja 2014.

Ljiljana Movre Član od 01. rujna 2017. godine

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Banka je na dan 31. prosinca 2017. godine imala 177 zaposlenika (31. prosinca 2016. godine 177 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj	Broj
	zaposlenika	zaposlenika
	31.12.2017.	31.12.2016.
dr.sc.	1	1
Magistar	2	1
VSS	69	68
VSSŠ	16	16
SSS	89	92
UKUPNO	177	178

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i dvije 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 i Topusko.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH 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 19.410 tisuća kuna (2016. godine 16.716 tisuća kuna) te je priznala rashod u iznosu od 2.694 tisuća kuna (2016. godine rashod u iznosu od 2.979 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.
- HNB je preopisao i smjernice za rezerviranje sredstava za sudske sporove protiv kreditne institucije. Potrebna rezerviranja provode se u skladu s načelima MRS-a 37 – Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina, a visina rezervacija utvrđuje se uzimajući u obzir procijenjeni rizik gubitka spora i iznos procijenjenog odljeva financijskih sredstava. Banka usklađuje iznose rezerviranja po sudskim sporovima na način koji odražava najbolju procjenu na datum bilance.
- 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.
- Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na rezerviranja za pasivne sudske sporove. Prema „Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije“ Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka, ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cjelokupnog iznosa, ako cjelokupan iznos sudskog spora prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim financijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cjelokupnog iznosa sudskog spora, dok prema MSFI u takovoj situaciji rezerviranje nije potrebno priznati.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Osnova za pripremu:

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.

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 razlikovati od ovih procjena.

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

Ključne procjene korištene u primjeni računovodstvenih politika prilikom sastavljanja financijskih izvještaja odnose se na obračun amortizacije dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine, umanjeње vrijednosti imovine, umanjeње 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 2017. godine bio je 7,513648 kuna za 1 EUR (2016.: 7,557787 kuna) i 6,269733 za 1 USD (2016.: 7,168536 kuna).

Banka je vlasnik 100% udjela u Društvu Rezidencija Mejaši d.o.o. Banka ne sastavlja konsolidirani izvještaj jer ne smatra da su učinci konsolidacije navedenog društva značajni za financijske izvještaje.

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

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- **izmjene MRS-a 7 „Izvješće o novčanom tijeku“** – „Inicijativa u vezi s objavljivanjem“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** – „Priznavanje odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranih gubitaka“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj juniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine).

Usvajanje ovih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima.

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

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

Na datum na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja, u Europskoj uniji bile su usvojene, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi koje je objavio OMRS:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojene u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 16 „Najmovi“**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** – „Primjena MSFI-ja 9 ‘Financijski instrumenti’ u sprezi s MSFI-jem 4 ‘Ugovori i osiguranju’“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),
- **izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),

Banka je odlučila ne usvojiti ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije njihovog stupanja na snagu.

Banka je analizirala procijenjeni učinak primjene MSFI-ja 9 u skladu s MRS-om 8, stavkom 30.-31. i prikazala ga u zasebnim financijskim izvještajima Banke na sljedeći način:

MSFI 9 „Financijski instrumenti“ zamjenjuje MRS 39 „Financijski instrumenti“: priznavanje i mjerenje“ za godišnja razdoblja izvještavanja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018. On sadrži promjene u zahtjevima koji se odnose na priznavanje i mjerenje, smanjenje vrijednosti, prestanak priznavanja i računovodstvo zaštite.

Banka je aktivno započela pripreme za MSFI 9 koncem 2016., koje je vodio poseban tim u sastavu nadležnih osoba iz: Sektora za upravljanje i kontrolu rizika, Sektora računovodstva, Sektora riznice i upravljanja aktivom i pasivom i Sektora informatike, a tijekom 2017. završena je većina priprema. Pripreme su obuhvatile ključne izazove s kojima se Banka susreće vezano uz ovaj novi standard.

Utvrđivanje manjkavosti između trenutno razvijenih metodologija i MSFI 9 zahtjeva kod klasifikacije i mjerenja te umanjenja vrijednosti završeno je posljednjih mjeseci uz različite procese usklađivanja koji su potrebni za mjerenje značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR). Završetak većine ovih aktivnosti planiran je za prvu polovinu 2018., a neki od njih će se finalizirati do kraja 2018.g. za materijalne portfelje.

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

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

Klasifikacija i mjerenje

MSFI 9 uveo je novi pristup klasifikacije financijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. Banka priznaje financijske obveze po amortiziranom trošku, osim u onim slučajevima u kojima standard zahtijeva drugačije, ili prema opciji fer vrijednosti koju je subjekt izabrao za priznavanje financijskog instrumenta po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izvršene su preliminarne analize poslovnih modela i ugovorenih novčanih tokova na značajnim portfeljima Banke kako bi se prema segmentima proizvoda odredili financijski instrumenti koji bi se mjerili po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Trenutan kvantitativan učinak provedbe MSFI-ja 9 je, vezano uz reklasifikaciju određenih financijskih instrumenata, financijski neutralan.

Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti očekivanog gubitka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka koji zahtijeva priznavanje kreditnih gubitaka. Standardom se zahtijeva da subjekti računaju na očekivane kreditne gubitke od trenutka kada se prvo identificiraju financijski instrumenti.

Novi, tro-stupanjski model proveden je u svrhu MSFI-ja 9. Nova metodologija umanjenja vrijednosti koristi se za klasifikaciju financijskih instrumenata kako bi se utvrdilo je li se kreditni rizik značajno povećao od početnog priznavanja te može li identificirati imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za instrumente s umanjenim kreditnim gubicima ili značajnim povećanjem kreditnog rizika priznat će se očekivani kreditni gubitak tijekom vijeka trajanja.

Povećano umanjenje kreditnih gubitaka utvrđuje se transakcijama na temelju unaprijed određenih uvjeta i nakon toga procjena se vrši na razini portfelja. Imovina kod koje nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika bit će rezervirana na temelju 12-mjesečne metodologije očekivanog gubitka.

Za imovinu koja je s 31.12.2017. evidentirala umanjenje za kreditne gubitke po osnovi identificiranih kreditnih gubitaka odnosno objektivnih dokaza o umanjenju, zadržana je ista metodologija umanjenja, interno propisana za izloženosti klasificirane u rizične skupine B i C odnosno za Stage 3. izloženosti.

Banka je odabrala korištenje pojednostavljenog pristupa umanjenja vrijednosti za potraživanja od kupaca i ugovorenu imovinu.

Banka je počela poboljšavati definicije, procese i metodološke analize upravljanja rizicima u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9. Banka je započela razvijati metodologiju - korištenjem modela ocjene ponašanja – za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika i izračuna očekivanih kreditnih gubitaka korištenjem MSFI 9 usklađenih parametara rizika.

Na temelju analiza jaza i promjena metodologije utvrđena su glavna načela u vezi informatičkih rješenja za provedbu MSFI-ja 9. Pripremljene su preliminarne specifikacije, a IT provedba dovršena je većim dijelom u 2017, iako postoje takvi modeli ocjenjivanja / ocjene za značajne portfelja kod kojih razvoj još nije dovršen.

Procjena kvantitativnog učinka MSFI-ja 9 temelji se na najboljoj procjeni našeg rukovodstva od datuma izdavanja ovih financijskih izvještaja. Međutim, rukovodstvo Banke smatra da postoje neizvjesnosti u pogledu određenih aspekata gore opisane metodologije, zajedno s tumačenjem standarda i razvijene gospodarske prakse, a takve neizvjesnosti mogu rezultirati da takve početne procjene variraju od onoga što se u konačnici usklađuje od 1. siječnja 2018., a iznos odstupanja ne bi trebao biti značajan. Aktivnosti koje će Banka nastaviti tijekom 2018.g. odnose se osobito na:

- Završetak testiranja i procjena kontrola nad informacijskim sustavom
- Provjera i potencijalno usavršavanje modela za izračune očekivanih kreditnih gubitaka u izloženosti u pogledu eventualnog proširenja SICR pokazatelja

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

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

Sadašnji procijenjeni kvantitativni učinak MSFI-ja 9 od izdavanja ovih zasebnih financijskih izvještaja je pozitivan; rezultira povećanjem regulatornog kapitala za otprilike 0,9% .

Prema izvršenoj procjeni, ne postoje krediti koji će se mjeriti po fer vrijednosti na dan 1. siječnja 2018. u zasebnim financijskim izvještajima.

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.

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija 21. veljače 2018. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“** – „Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“** – „Predujmovi s negativnom naknadom“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),

3.1. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

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

- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“** – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Banka predviđa da usvajanje navedenih standarda, izmjena postojećih standarda te novih tumačenja neće imati materijalan, tj. značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju njihove prve primjene.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

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

3.3. 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, za usluge Financijske agencije (FINA) i HNB-a 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. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti uključuju visoko likvidna sredstva definiranih unutar politika za novčani tok. Novac sačinjava gotovina i novčana sredstva na računima kod banaka.

Pod gotovinom se podrazumijevaju gotov novac i čekovi u blagajni u domaćoj i stranoj valuti.

Novčana sredstva na računima kod banaka čine : novčana sredstva na transakcijskim računima kod centralne banke te sredstva na transakcijskim računima kod banaka u zemlji i inozemstvu u domaćoj i stranoj valuti.

U novčane ekvivalente spadaju plasmani bankama s rokom dospjeća do 90 dana.

3.7. 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 iskazanog 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.

Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum izvještavanja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

3.8. 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,

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Primanja zaposlenih (nastavak)

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. Odluka o isplati donosi se pojedinačno za svako porezno razdoblje .

3.9. Financijski instrumenti

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

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum namire kada je došlo do prijenosa vlasništva, a sama kupoprodaja evidentira se u poslovnim knjigama s ugovorenim datumom transakcije.

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

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

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

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

b) Ulaganja koja se drže do dospijea

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

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

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. 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 glavicu 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 nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim zajmovima procjenjuje se na temelju kreditne sposobnosti zajmoprimca, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja za naplatu zajma ili jamstvo treće strane.

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

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.

3.10. Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

Banka ne raspoređuje imovinu i obveze u portfelj za trgovanje, te nema propisane detaljne parametre

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11. Nematerijalna imovina

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

Opis	2017.	2016.
Software	5 godina	5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Ostala nematerijalna imovina	10 godina	10 godina

3.12. Nekretnine i oprema

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

Naknadni izdatak za već priznati predmet materijalne imovine, dodaje se trošku ulaganju tog sredstva samo 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.

Na svaki datum bilance Banka ocjenjuje postoji li pokazatelj da neko materijalno sredstvo može biti umanjeno, te ako takav pokazatelj postoji, Banka procjenjuje nadoknadi iznos sredstva uzimajući u obzir pokazatelje iz točke 12 –14 MRS-a 36.

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

Opis	2017.	2016.
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. Nekretnine i oprema (nastavak)

Karlovačka banka je tijekom 2017. godine izvršila podjelu nabavne vrijednosti građevinskih objekata na vrijednost zemljišta i vrijednost samih građevina sukladno odredbama MRS-a16, t.58. Rezultat umanjenja amortizacije na građevinskim objektima koji se odnosi na prethodna razdoblja iznosio je 605 tisuća kuna za koji iznos je korigiran (umanjen) preneseni gubitak iz poslovanja prethodnih godina. Istovremeno je provedena i korekcija stopa amortizacije zgrada na način da su iste preračunate s osnove preostalog vijeka uporabe.

3.13. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

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

Kada se preuzeta imovina proda, razlika između kupoprodajne cijene i knjigovodstvene vrijednosti evidentira se u oviru ostalih prihoda ili rashoda .

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja prvotno je namijenjena prodaji, a samo iznimno se iznajmljuje do trenutka sklapanja adekvatne ponude za prodaju.

3.14. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima iskazuju se u poslovnim knjigama po nominalnoj vrijednosti koja proizlazi iz poslovne transakcije utemeljene na ugovoru ili drugoj vjerodostojnoj knjigovodstvenoj ispravi. Naknadno se ove obveze mjere po amortiziranom trošku i tako se i prezentiraju i financijskim izvješćima Banke.

3.15. Primljeni depoziti

Primljeni depoziti klasificirani su kao : sredstva na transakcijskim računima, štedni depoziti , oročeni depoziti te ostali depoziti.

Iznos obveze po depozitima u izvješćima se iskazuju po ugovorenoj nominalnoj vrijednosti , a naknadno mjerenje se vrši sukladno pravilima portfelja po amortiziranom trošku.

3.16. Zarada po dionici

Zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobit podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (običnih i povlaštenih) za promatrano razdoblje, bez vlastitih dionica.

3.17. Izdani podređeni i hibridni instrumenti

Putem ovih instrumenata Banka u pravilu prikuplja sredstva ali s ciljem formiranja dopunskog kapitala. Ovi se instrumenti mogu priznati u dopunski kapital samo ako ispunjavaju za to propisane uvjete posebnim odlukama centralne banke kojima je reguliran sadržaj regulatornog kapitala , te uredbama EU.

Naknadno vrednovanje i prezentiranje podređenih i hibridnih instrumenata provodi se sukladno pravilima portfelja po amortiziranom trošku.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.18. Ključne računovodstvene procjene

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.

a) Gubici od umanjnja vrijednosti kredita

Postupak vrednovanja kredita Banka provodi minimalno na tromjesečnoj razini. Pravila odnosno metode procjene definirane su internim aktom o klasifikaciji plasmana. Procjena se polazišno temelji na akceptiranju osnovnih kriterija klasifikacije – kreditne sposobnosti, urednosti i kvalitete instrumenata osiguranja.

Umanjenje vrijednosti za izloženosti koje nisu osigurane adekvatnim instrumentima osiguranja provodi se na osnovi dana kašnjenja, dok se pri procjeni potrebnog umanjnja vrijednosti za izloženosti koje su osigurane adekvatnim instrumentima osiguranja, uz kriterij dana kašnjenja koristi i kriterij kvalitete i vrijednosti instrumenata osiguranja, zatim vrste poduzetih mjera naplate kao i povijesnih podataka o rokovima unovčenja uz primjenu faktora umanjnja za pojedinu vrstu instrumenta osiguranja. Umanjenje vrijednosti utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

b) Gubici po sudskim sporovima

Rezerviranja za sudske sporove provode se po pravilima ustanovljenim internim aktom banke koji je baziran na osnovnim odredbama relevantne odluke HNB

3.19. Potencijalne i preuzete obveze

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

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

Umanjene vrijednosti provodi se minimalno na tromjesečnoj razini sukladno kriterijima i pravilima propisanih internim aktom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza.

U pogledu kriterija klasifikacije, te podjele prema stupnjevima rizika banka primjenjuje pravila istovjetna pravilima za bilančne stavke. Iznos umanjnja za pojedinu izvanbilančnu obvezu jednak je iznosu očekivanih budućih izdataka za podmirenje izvanbilančne obveze koju banka neće moći nadoknaditi.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, iznos rezerviranja jednak je diskontiranoj vrijednosti očekivanih budućih nenadoknadivih odljeva za podmirenje izvanbilančne obveze uz korištenje diskontne stope koja odgovara tekućoj tržišnoj vrijednosti novca. Smatra se da je učinak vremenske vrijednosti novca značajan kad se procijeni da će odljev novca uslijediti u roku koji je duži od godine dana, a iznos očekivanog odljeva veći od 0,1% aktive banke.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.20. Izveštaj o novčanim tokovima

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

3.21. 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.

3.22. 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, zatim rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, kao i rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ulaganja u materijalnu imovinu. U odnosu na važeće regulatorne limite iz svih navedenih područja, Banka na dan 31. prosinca 2017. godine iskazuje prekoračenje ulaganja u materijalnu imovinu. Usklađenje s ovim limitom Banka vrši kontinuirano u skladu s rješenjima HNB-a, te po osnovi važećeg, cjelovito usklađenje do 40 % priznatog kapitala, treba izvršiti do 30. rujna 2018. godine.

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila je 17,00 % (na dan 31. prosinca 2016. godine 16,19 %) , štp predstavlja razinu koja nadmašuje regulatorni i interni limit ovog pokazatelja.

3.23. Usporedni podaci

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

Kako bi se prikaz pojedinih pozicija u financijskim izvještajima uskladio sa zahtjevima MSFI-a, tijekom 2017. godine, u izvještaju o financijskom položaju, Banka je reklasificirala poziciju „Ostale imovine“ koja je sadržavala potraživanja po kamatama u pozicije prema prikazu koji slijedi. Potraživanja po kamatama Banka je prikazala uz pripadajuće glavnice.

Ostale obveze prema objavljenom izvještaju za 2016. godinu su sadržavale i obveze po kamatama. Reklasifikacijom obveze po kamatama raspoređujemo na pripadajuće glavnice.

Budući da nije bilo promjena u primjenjenim pravilima mjerenja, reklasifikacija nije imala nikakav utjecaj na dobit ili gubitak, ostalu sveobuhvatnu dobit i zadržanu dobit Banke. Detalji u tablici dolje:

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

3.23. Usporedni podaci (nastavak)

		BANKA OBJAVLJENO	PRETHODNO		
	Bilješka	31.12.2016.		REKLASIFIKACIJE	31.12.2016 REKLASIFICIRANO
IMOVINA					
Plasmani bankama	20	64.053		38	64.091
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21	87.175		43	87.218
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	22	36.295		475	36.770
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	23	347.368		4.538	351.906
Zajmovi i predujmovi klijentima	24	1.083.711		4.414	1.088.125
Ostala imovina	28	14.381		(9.508)	4.873

		BANKA OBJAVLJENO	PRETHODNO		
	Bilješka	31.12.2016.		REKLASIFIKACIJE	31.12.2016 REKLASIFICIRANO
OBVEZE					
Obveze prema bankama	20	1		1	2
Depoziti po viđenju	29	649.869		8	649.877
Oročeni depoziti	30	1.224.941		8.023	1.232.964
Obveze po primljenim kreditima	31	52.910		453	53.363
Ostale obveze	32	32.681		(8.485)	24.196

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata – analiza po izvorima

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Poduzeća	14.635	18.616
Stanovništvo	38.964	38.588
Financijske institucije	1.163	271
Javni sektor	21.723	22.272
Ostalo	89	1.154
Ukupno prihodi od kamata	76.574	80.901

b) Prihodi od kamata – analiza po proizvodima

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Zajmovi i potraživanja od FI	1.050	271
Dužničke vrijednosnice	14.263	16.584
Zajmovi i potraživanja od komitenata	61.236	64.084
Ostalo	25	(38)
Ukupno prihodi od kamata	76.574	80.901

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

5. Rashodi od kamata

a) *Rashodi od kamata – analiza po primateljima*

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Poduzeća	89	314
Stanovništvo	18.723	29.021
Financijske institucije	979	1.590
Javni sektor	16	81
Neprofitne institucije	40	53
Ostalo	5.122	5.068
Ukupno rashodi od kamata	24.969	36.127

b) *Rashodi od kamata – analiza po proizvodima*

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Tekući računi i depoziti stanovništva	15.229	25.463
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	1.186	1.704
Uzeti zajmovi	784	1.463
Hibridni instrumenti	2.647	2.485
Premije za osiguranje štednih uloga	5122	5.011
Ostalo	1	1
Ukupno rashodi od kamata	24.969	36.127

6. Prihodi od naknada i provizija

O p i s	2017.	2016.
	HRK '000	HRK '000
Platni promet	10.161	9.706
Odobreni krediti	988	1.306
Garancije i akreditivi	819	836
Samoposlužni uređaji	4.674	4.439
Naknade za vođenje računa	3.255	3.203
Naplata kartica za žiro i tekuće račune	397	259
Kreditne kartice	592	526
Mobilno, telefonsko i Internet bankarstvo	1.023	829
Mandatni poslovi	90	90
Ostalo	2.280	1.307
Ukupno prihodi od naknada i provizija	24.279	22.502

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2017.	2016.
	HRK '000	HRK '000
Provizija za usluge platnog prometa	3.591	3.361
Prihvat i procesiranje transakcija po karticama	2.969	3.229
Ostalo	728	832
Ukupno rashodi od naknada i provizija	7.288	7.422

8. Dobit iz financijskog poslovanja

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Dobitak/gubitak od trgovanja devizama	8.732	7.369
Gubitak od trgovanja kunskom gotovinom	(19)	(19)
Dobitak/gubitak od ugrađenih derivata	0	0
Dobitak/gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	3.018	7.708
Gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(3.594)	(67)
Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	958	0
Ukupno dobit iz financijskog poslovanja	9.095	14.991

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	2.997	5.285
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	(3.182)	(5.462)
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	(185)	(177)

10. Ostali prihodi iz poslovanja

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Prihodi od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	2.252	3.486
Prihodi od razlike u vrijednosti preuzete imovine	0	0
Otpisi starih i neaktivnih računa	131	308
Sudske nagodbe i nadoknada troškova	4.348	0
Zakup poslovnih prostora	463	356
Naplata šteta i kamate iz ranijih godina	192	32
Prihodi iz raznih ugovornih odnosa	1	787
Ostali nespomenuti prihodi	219	434
Ukupno ostali prihodi iz poslovanja	7.606	5.403

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

11. Ostali poslovni rashodi

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	24.964	24.081
Amortizacija (bilješka 25 i 26)	3.854	5.045
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	20.974	21.195
Ukupno ostali poslovni rashodi	49.792	50.321

12. Troškovi zaposlenika

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Neto plaće	13.767	13.211
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	5.485	5.614
Troškovi doprinosa na plaće	3.359	3.283
Troškovi naknada zaposlenima	2.352	1.973
Ukupno troškovi zaposlenika	24.964	24.081

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je imala 177 zaposlenika (31. prosinca 2016. godine 177 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Troškovi materijala i slično	1.764	2.164
Troškovi usluga	11.304	11.388
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	806	688
Troškovi naknada Nadzornom odboru	348	370
Neamortizirana vrijednost prodane imovine	2.102	4.516
Rashodi po sudskim procesima i nagodbama	2.761	35
Ostalo	1.889	2.034
Ukupno ostali troškovi poslovanja	20.974	21.195

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

O p i s	2017.	2016.
	HRK'000	HRK'000
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 24)	11.743	28.038
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 28)	(129)	354
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 24)	748	1.647
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijeća (bilješka 22)	1.180	371
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(1.217)	(3)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 33)	163	590
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 33)	1.701	(357)
Ispravak vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20)	(225)	21
Ispravak vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 19)	113	215
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18)	679	167
Ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji	9.395	4.782
Ispravak vrijednosti imovine raspoložive za prodaju (bilješka 21)	3.500	0
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	27.651	35.825

15. Porez na dobit

O p i s	2017.	2016.
	HRK	HRK
	'000	'000
Računovodstvena dobit/gubitak	7.669	(6.076)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	42.681	17.024
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(4.533)	(15.327)
Osnovica poreza na dobit	45.817	(4.379)
Preneseni porezni gubitak	(72.128)	(90.844)
(od toga efekt odgođene porezne imovine)	-	-
Stopa poreza na dobit	18%	20%
Porezni gubitak za prijenos	(26.311)	(127.380)

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2016.: 20%). Na dan 31. prosinca 2017. 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% stupilo je na snagu s 1. siječnja 2017. godine. Kao rezultat promjene porezne stope, relevantne pozicije odgođenih poreza ponovno su računane.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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 u smislu priznavanja odgođene porezne imovine 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		
2013.	21.932	2018.
2014.	0	2019.
2015.	0	2020.
2016.	4.379	2021.
2017.	0	2022.
	26.311	

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 17.559.585 (2016.: 16.619.694). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

Opis	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Dobit / (Gubitak) tekuće godine	7.669	(6.078)
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	17.560	16.620
Dobit(Gubitak) po dionici	0,44	(0,37)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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 2017. godinu – poslovni segmenti

O p i s	Financijske				Ukupno HRK'00
	Stanovništvo	Pravne osobe	institucije	Ostalo	
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Neto prihod od kamata	20.241	14.546	184	16.634	51.605
Neto prihod od naknada i provizija	13.067	6.134	(3.021)	811	16.991
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(2.906)	(11.923)	(718)	(12.104)	(27.651)
Ostalo	0	0	0	(33.276)	(33.276)
Rezultat po segmentima	30.405	8.757	(3.555)	(27.635)	7.669
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Neto rezultat po segmentima	30.405	8.757	(3.555)	(27.635)	7.669

b) 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)	742	15.079
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(10.524)	(18.058)	0	(2.461)	(31.043)
Ostalo	0	0	0	(34.886)	(48.934)
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)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

17. Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2017. godine – poslovni segmenti

O p i s	Financijske				Ukupno HRK'000
	Stanovništvo	Pravne	institucije	Ostalo	
	HRK'000	osobe HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Neto plasmani	604.439	298.062	7.044	209.238	1.118.783
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	13.224	0	0	13.224
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	6.077	8.210	139.303	153.590
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	0	25.094	25.300	226.530	276.924
Ostalo	6.894	306	497.154	114.498	618.852
Imovina po segmentima	611.333	342.763	537.708	689.569	2.181.373
Depoziti	1.667.060	162.585	179	161.265	1.991.089
Kreditni	0	0	8.558	0	8.558
Ostalo	6.000	3.538	85	30.743	40.366
Obveze po segmentima	1.673.060	166.123	8.822	192.008	2.040.013

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2016. godine – poslovni segmenti

O p i s	Financijske				Ukupno HRK'000
	Stanovništvo	Pravne	institucije	Ostalo	
	HRK'000	osobe HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Neto plasmani	569.312	289.018	16.237	213.558	1.088.125
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	16.444	1.029	69.745	87.218
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0	0	0	36.770	36.770
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	0	25.076	46.088	280.742	351.906
Ostalo	769	786	410.284	163.571	575.410
Imovina po segmentima	570.081	331.324	473.638	764.386	2.139.429
Depoziti	1.636.546	173.840	650	115.874	1.926.910
Kreditni	0	0	53.363	0	53.363
Ostalo	14.091	3.424	381	20.033	37.929
Obveze po segmentima	1.643.433	177.062	54.013	135.209	2.009.717

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

18. Novčana sredstva

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Žiro račun	142.017	55.601
Novac u blagajni:		
- kune	24.796	26.291
- devize	8.342	9.140
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	112.577	96.819
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	32.863	57.746
Ostala novčana sredstva	0	288
Ispravak vrijednosti	(3.078)	(2.399)
Ukupno novčana sredstva	317.517	243.486

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	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(2.399)	(2.232)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(679)	(167)
Stanje 31. prosinca	(3.078)	(2.399)

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Obvezna rezerva		
- kune	149.007	137.733
- devize	0	0
Ispravak vrijednosti	(1.490)	(1.377)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	147.517	136.356

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke (nastavak)

Banka je dužna prema odluci Hrvatske narodne banke (HNB) obračunavati obveznu pričuvu u iznosu od 12% (2016.: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%. (2016.:70%) Kunski dio obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a prenošenjem obračunatih sredstava na račun izdvojene obvezne pričuve što ga vodi HNB.

Tijekom 2017. godine 100 % deviznog dijela obvezne pričuve drži 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	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(1.377)	(1.162)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(113)	(215)
Stanje 31. prosinca	(1.490)	(1.377)

20. Plasmani bankama

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Kreditni domaćim bankama	0	30.000
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	20.269	29.700
Jamstveni depozit	12.253	4.739
Ispravak vrijednosti	(122)	(348)
Ukupno plasmani bankama	32.400	64.091

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(326)	(326)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	225	(21)
Otpis	0	(1)
Stanje 31. prosinca	(122)	(348)

21. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	733	2.359
Ulaganja u dužničke vrijednosnice	0	6.877
Mjenice	15.995	10.373
Ispravak vrijednosti	(3.504)	(4)
Trezorski zapisi	0	67.613
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	13.224	87.218

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

O P I S	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Korana d.d. Karlovac	0	32
Varteks d.d. Varaždin	583	1.157
Jadranska banka d.d. Šibenik	0	30
ZIF Fima Proprius d.d.	0	990
Središnja depozitarna agencija d.d. Zagreb	8	8
Tržište novca d.d. Zagreb	1	1
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o	141	141
Udjeli u kapitalu	20	20
Ispravak vrijednosti udjela u kapitalu	(20)	(20)
Ukupno dionice	733	2.359

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

21. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

/ii/ Ulaganja u dužničke vrijednosnice najvećim dijelom odnose se na ulaganja u obveznice državnog poduzeća koje dospijevaju u razdoblju do 2 godine na koje je Banka ostvarivala prinos od 4,12%.

/iii/ Tijekom 2017. godine otkupljena je samo jedna mjenica društava po eskontnoj stopi od 6,5 % godišnje (2016. godine 6,5% do 7,8% godišnje). Ugovoreni rok dospijeca je bio 330 dana. Eskontirane mjenice raspoređivane su u portfelj raspoloživo za prodaju temeljem zahtjeva MRS-a 39 a nakon prodaje obveznica iz portfelja do dospijeca. Pored toga Banka je već krajem 2016. prestajala s novim eskontima mjenica.

/iv/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija dospijevaju u razdoblju do 15 mjeseci a na iste je Banka ostvarivala 1,14 % prinosa u 2017. godini, (2016. godine 1,14 % prinosa).

22. Financijska imovina koja se drži do dospijeca

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Trezorski zapisi Ministarstva financija	95.512	9.940
Mjenice i obveznice trgovačkih društava	6.182	0
Obveznice Republike Hrvatske	47.860	27.201
Obveznice HBOR-a	8.587	0
Ispravak vrijednosti	(1.551)	(371)
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijeca	153.590	36.770

/i/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija U EUR koji dospijevaju u razdoblju do 15 mjeseci a na iste je Banka ostvarivala 0,60 % prinosa u 2017. (0,65 % prinosa u 2016.) godini.

Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u HRK koji dospijevaju u razdoblju do 8 mjeseci a na iste je Banka ostvarila 0,50 % prinosa u 2017. godini.

/ii/ Obveznice Republike Hrvatske u kunama dospijevaju u razdoblju preko 12 mjeseci do 2023. godine, a na iste je Banka ostvarivala prinos od 2,15% (2016; 2,09%). Devizne obveznice Republike Hrvatske dospijevaju 2025. i 20127. godine i Banka je ostvarila prinos od 3,05% (2016; 3,04%).

/iii/ Obveznice HBOR-a u devizamakoje dospijevaju u razdoblju do 2020. godine, a na njih je Banka ostvarila prinos od 1,45 %

/iiii/ 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	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(371)	0
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(1.180)	(371)
Stanje 31. prosinca	(1.551)	(371)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

23. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Obveznice Republike Hrvatske	226.868	280.478
Obveznice državnih poduzeća	7.030	7.659
Obveznice ostalih trgovačkih društava	18.020	17.681
Udjeli u investicijskim fondovima	25.006	46.088
Ukupno financijska po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	276.924	351.906

Obveznice RH u kunama i indeksirane u EUR dospijevaju u razdoblju preko 6 mjeseci do 6 godina i nose kupon od 1,75 % do 6,75% godišnje (2016; od 2,75% do 6,50% godišnje).

Devizne obveznice RH dospijevaju u razdoblju preko godine do 9 godina i nose kupon od 2,875 %. Banka je u 2017. godini na portfelj obveznica RH ostvarila prosječni kamatni prinos od 3,88 % (2016.: 4,63 %) a uključujući realizirane i nerealizirane efekte tržišnih cijena 5,08 % (2016; 7,29%).

Banka posjeduje devizne obveznice Hrvatske elektroprivrede d.d. u iznosu od 6.959 tisuću kuna koje dospijevaju do 2022. godine i imaju kupon od 5,875 %. Banka je u 2017. godini ostvarila ukupni prinos od 10,52 % (2016.: 9,81%).

Na obveznice ostalih trgovačkih društava koje dospijevaju 15. srpnja 2023. godine i imaju kupon od 3,872%, banka je u 2017. ostvarila ukupan povrat od 5,73 % (2016; 9,81%)

Tijekom 2017. Banka je dio viškova likvidnosti ulagala u udjele u investicijskim fondovima na koje je ostvaren prosječni prinos od 0,3 % (2016;0,9%).

24. Zajmovi i predujmovi klijentima

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Poduzeća	586.061	591.616
Stanovništvo i obrtnici	646.475	637.115
Ostalo	31.621	44.385
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.697)	(3.290)
Ispravak vrijednosti zajmova	(142.677)	(181.701)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	1.118.783	1.088.125

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

24. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2017.			2016.		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na	Ukupno
		skupnoj osnovi			skupnoj osnovi	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	172.077	9.624	181.701	161.663	7.977	169.640
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	11.743	748	12.491	28.038	1.647	29.685
Tečajne razlike	(125)	0	(125)	(451)	0	(451)
Otpisi i ostalo	(51.389)	0	(51.389)	(17.173)	0	(17.173)
Stanje 31. prosinca	132.306	10.372	142.677	172.077	9.624	181.701

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 2017. godinu.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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

O p i s	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	135.590	128.946
Trgovina	125.034	80.247
Turizam	24.402	26.118
Poljoprivreda	35.189	56.846
Građevinarstvo	213.734	211.688
Usluge	105.051	154.994
Stanovništvo	597.642	585.375
Ostali	27.514	28.903
Ukupno po sektoru	1.264.156	1.273.116
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.697)	(3.290)
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(142.677)	(181.701)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.118.782	1.088.125

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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	
<i>Nabavna vrijednost</i>													
Stanje 31. prosinca 2015.	65.237	33.900	11.271	2.065	122	32.380	144.975						
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	4.218	4.218						
Prijenos sa imovine u pripremi	-	4.031	171	-	-	(4.202)	-						
Ostali prijenosi	-	-	-	-	-	(25)	(25)						
Rashodovanje i prodaja	(297)	(3.939)	(388)	(109)	-	-	(4.733)						
Stanje 31. prosinca 2016.	64.940	33.991	11.055	1.957	122	32.370	144.434						
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	2.349	2.349						
Prijenos sa imovine u pripremi	2.126	1.067	46	7	-	(3.246)	-						
Ostali prijenosi	-	-	-	-	-	-	-						
Rashodovanje i prodaja	-	(1.026)	(186)	(2)	-	-	(1.214)						
Stanje 31. prosinca 2017.	67.066	34.032	10.914	1.962	122	31.473	145.569						
Ispravak vrijednosti													
Stanje 31. prosinca 2015.	43.662	31.524	9.424	1.528	122	13.407	99.667						
Amortizacija za 2016. godinu	1.624	1.360	546	71	-	850	4.451						
Rashodovanje i prodaja	(297)	(3.939)	(389)	(101)	-	-	(4.726)						
Stanje 31. prosinca 2016.	44.989	28.945	9.581	1.498	122	14.257	99.392						
Amortizacija za 2017. godinu	1.009	1.476	550	56	-	171	3.263						
Rashodovanje i prodaja	-	(1.026)	(186)	(2)	-	-	1.214						
Ostali prijenosi	400	-	-	-	-	(501)	(101)						
Stanje 31. prosinca 2017.	46.398	29.395	9.945	1.552	122	13.927	101.340						
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2016.	19.951	5.047	1.473	458	0	18.114	45.043						
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. prosinca 2017.	20.668	4.636	968	410	0	17.546	44.229						

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. Na nekretninama banke nema upisanih zaloga.

Nabavna vrijednost imovine koja je u potpunosti amortizirana, a još se koristi u poslovanju Banke iznosi 34.274 tisuća kuna.

26. Nematerijalna imovina

Pregled promjena na nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

Opis	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ostala imovina	Predujmovi	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2015.	2.001	7.034	533	0	9.568
Rashodovanje i prodaja	(104)	(3)	-	-	(107)
Stanje 31. prosinca 2016.	1.897	7.031	533	0	9.461
Rashodovanje i prodaja	-	(357)	-	0	(357)
Nabava				333	332
Stanje 31. prosinca 2017.	1.897	6.674	533	333	9.436
<i>Ispravak vrijednosti</i>					
Stanje 31. prosinca 2015.	1.981	5.376	533	0	7.890
Amortizacija	10	584	0	0	594
Rashod i prodaja	(104)	(3)	0	0	(107)
Stanje 31. prosinca 2016.	1.887	5.957	533	0	8.377
Amortizacija za 2017. godinu	7	584	0	0	594
Rashodovanje i prodaja	0	-357	0	0	(107)
Stanje 31. prosinca 2017.	1.894	6.183	533	0	8.610
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.	20	1.658	0	0	1.678
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	10	1.074	0	0	1.084
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	3	491	0	333	826

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

27. Preuzeta imovina

Opis	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Zemljišta (preuzeto više od 2 godine)	41.124	54.388
Građevinski objekti (preuzeto više od 2 godine)	10.816	14.558
Stanovi (preuzeto više od 2 godine)	7.595	6.804
Zemljišta (preuzeto do 2 godine)	0	1.069
Ostali građevinski objekti (preuzeto do 2 godine)	4.488	805
Ostala imovina (preuzeto do 2 godine)	2.457	2.856
Ukupno preuzeta imovina	66.480	80.478

/i/ Zemljišta (preuzeto više od dvije godine) iskazana na 31. prosinca 2017. godine u iznosu 41.124 tisuće kuna (31. prosinca 2016. godine 54.388 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 koje je prodala tijekom 2017. godine

/ii/ Građevinski objekti (preuzeto više od dvije godine) iskazani na 31. prosinca 2017. godine u iznosu 10.816 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.

/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.

Pregled promjena na preuzetoj imovini prikazan je kako slijedi:

	zemljišta	građevinski objekti	stanovi i ostala imovina	ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 31.12.2015.	102.959	34.140	21.385	158.485
Preuzimanje i PPN	26	343	2.037	2.406
Prodaja	(18.872)	(11.598)	(7.216)	(37.686)
Stanje 31.12.2016.	84.113	22.885	16.206.	123.205
Preuzimanje	15.461	4.488.	2.707	22.656
Prodaja	(29.794)	(4.867)	(2.179)	(36.840)
Stanje 31.12.2017.	69.780	22.506	16.735	109.021
Ispravak vrijednosti				
Stanje 31.12.2015.	37.134	9.433	4.201	50.768
Vrijednosno usklađenje	702	1.660	2.420	4.782
Prodaja	(9.181)	(3.569)	(72)	(2.822)
Stanje 31.12.2016.	28.656	7.523	6.549	42.728
Ispravak vrijednosti				
Preuzimanje	7.782	168	942	8.892
Prodaja	(7.782)	(489)	(808)	(9.079)
Stanje 31.12.2017.	28.656	7.202	6.683	42.541
Neto vrijednost 31.12.2015.	65.825	24.707	17.184	107.717
Neto vrijednost 31.12.2016.	55.457	15.362	9.657	80.477
Neto vrijednost 31.12.2017.	41.124	15.304	10.051	66.480

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

28. Ostala imovina

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Potraživanja po naknadama i provizijama	2.180	2.210
Potraživanja od kupaca	159	74
Potraživanja za isplaćene predujmove	796	909
Unaprijed plaćeni troškovi	455	478
Odgođena porezna imovina	579	700
Sredstva za uređenje imov.odnosa nekretnine za prodaju	5.954	0
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	799	642
Potraživanja za razne ugovorne odnose	947	3.000
Ostala potraživanja	614	318
Ispravak vrijednosti	(2.601)	(3.458)
Ukupno ostala imovina	9.882	4.873

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Stanje 1. siječnja	3.458	3.765
Novi ispravak vrijednosti (bilješka 14)	594	713
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(723)	(360)
Tečajne razlike	(16)	(9)
Otpisi i korekcije	(712)	(651)
Stanje 31. prosinca	2.601	3.458

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

28. **Ostala imovina (nastavak)**

Odgođena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Razgraničena naknada za odobrene kredite	579	700
Ukupno	579	700

Naplaćene naknade po plasiranim kreditima predstavljaju konstantu i poslovanju te je procjena da je u bliskoj budućnosti izvjesno korištenje ove imovine s osnove ovih razlika. Banka nije priznala u odgođene poreze na ostale stavke s obzirom na neizvjesnost iskorištavanja odgođenog poreza s obzirom na ostvarivanje dobiti.

Usklađenje porezne imovine prikazano je kako slijedi:

O p i s	2017.		2016.	
	HRK'000		HRK'000	
	Porezna imovina HRK '000	Neto HRK '000	Porezna imovina HRK '000	Neto HRK '000
Stanje 1. siječnja	700	700	947	947
Priznavanje odgođene porezne imovine	0	0	0	0
Korištenje odgođene porezne imovine	(121)	(121)	(247)	(247)
Stanje 31. prosinca	579	579	700	700

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

29. **Depoziti po viđenju**

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	319.562	242.276
- devize	208.915	176.755
<i>Ukupno stanovništvo</i>	528.477	419.031
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	121.704	103.560
- devize	25.131	48.137
<i>Ukupno trgovačka društva</i>	146.835	151.997
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	179	359
<i>Ukupno financijske institucije</i>	179	359
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	61.356	67.732
- devize	782	531
<i>Ukupno državne i ostale institucije</i>	62.118	68.263
Ograničeni depoziti		
- kune	1.544	1.147
- devize	385	192
<i>Ukupno ograničeni depoziti</i>	1.929	1.339
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.718	799
- devize	5.362	8.089
<i>Ukupno strane osobe</i>	7.080	8.888
Ukupno depoziti po viđenju	746.617	649.876

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

30. Oročeni depoziti

Opis	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Depoziti stanovništvo		
- kune	345.433	350.774
- devize	794.083	822.082
<i>Ukupno stanovništvo</i>	<i>1.139.516</i>	<i>1.172.856</i>
Depoziti trgovačka društva		
- kune	1.606	11.719
- devize	14.144	9.644
<i>Ukupno trgovačka društva</i>	<i>15.750</i>	<i>21.363</i>
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	697	1.394
- devize	1.052	1.084
<i>Ukupno država i ostale institucije</i>	<i>1.749</i>	<i>2.478</i>
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.151	915
- devize	32.144	35.352
<i>Ukupno strane osobe</i>	<i>33.295</i>	<i>36.267</i>
Ukupno oročeni depoziti	1.190.310	1.232.964

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

31. Obveze po primljenim kreditima

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
HNB	0	24.390
Domaće banke	8.590	29.067
Plaćene naknade po kreditima koje se odnose na buduća razdoblja	(32)	(94)
Ukupno obveze po primljenim kreditima	8.558	53.363

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila je 8.590 tisuća kuna (2016. godine 29.067 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 3 % (2016. godine 2,57 %).

32. Ostale obveze

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Obveze za naknade i provizije	381	448
Derivativne obveze	0	0
Obveze prema zaposlenima	2.373	1.823
Obveze za poreze i doprinose	1.287	77
Obveze prema dobavljačima	1.166	1.160
Obveze za pretplate po kreditima	5.246	2.647
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	2.640	2.671
Obveze po zatvorenim računima	7.755	8.136
Premija za osiguranje štednih uloga	1.292	1.290
Obveze za transakcije na POS terminalima	856	626
Obveze za imovinsko uređenje preuzete imovine za prodaju	5.799	0
Nalozi upućeni u NKS	2.337	2.352
Obveze za drštvene stanove	235	1.564
Naplaćeni prihodi budućeg razdoblja	652	412
Obveze za kupljenu kunsku gotovinu	310	0
Obveze za porez i prirez po kamati na štednju	391	513
Štednja na donositelja	113	113
Ostale obveze	420	364
Ukupno ostale obveze	33.253	24.196

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

33. Rezerviranja

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Rezerviranja za djelatnike	684	1.306
Rezerviranja za sudske sporove	3.610	1.287
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	109	93
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potencijalne obveze	2.710	2.562
Ukupno rezerviranja	7.112	5.248

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

O p i s	2016. HRK '000	2016. HRK '000
Stanje 1. siječnja	5.248	5.015
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove i djelatnike(bilješka 14)	1.701	(357)
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	163	590
Otpis	0	0
Stanje 31. prosinca	7.112	5.248

/ii/ Banka vodi 95 sudskih postupaka u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 206 postupaka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2017. godine.

Banka vodi 8 postupka radi naplate iz nekretnina na kojima je upisana kao fiducijarni vlasnik.

Banka vodi postupke naplate po 50 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak protiv dužnika.

33. Rezerviranja (nastavak)

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

1. Parnični postupka Josipa Pribaćića protiv Banke na isplatu iznosa 2,0 kn s kamatama i troškovima, koji je postupak pravomoćno okončan odlukom Županijskog suda u Zagrebu, protiv koje je Banka uložila reviziju i formirala rezervacije u iznosu od 2,3 mil kuna. Banka je također ishodila pravomoćno rješenje o odgodi ovrhe kojim se ovrha po pravomoćnoj presudi Općinskog suda u Karlovcu i odluci Županijskog suda u Zagrebu odgađa do donošenja odluke po uloženoj reviziji.

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, a predmeti se, povodom žalbi tužitelja, nalaze na rješavanju na Visokom trgovačkom sudu u Zagrebu.

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 zlorabe 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 Hrvatsku narodnu banku.

Banka se očitovala na tužbu RH zastupane po nadležnom Državnom odvjetništvu na način da je istu u cijelosti osporila i predložila izvođenje niza dokaznih prijedloga. Pripremno ročište još nije održano.

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 2017. godine iznosi 54.162 tisuće kuna (2016. godine 44.067 tisuća kuna). U saldu se nalazi 13 hibridnih instrumenata koji dospijevaju u periodu od travnja 2021. godine do svibnja 2023. godine. Instrumenti podliježu linearnoj amortizaciji, a njihova neamortizirana vrijednost ulazi u izračun regulatornog kapitala ili 41.772 tisuće kuna (2016. godine 40.108 tis.).

35. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2017. 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.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

35. Dionički kapital (nastavak)

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2017. 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, 116/2014, 16/2015, 67/2015, 119/2015, 34/2016, 94/2016 i 7/2017). na 31. prosinca 2017. godine regulatorni kapital iznosio je 180.992 tisuće kuna (2016. godine 167.492 tisuće kuna) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 17,00 % (2016. godine 16,19 %), u odnosu na 12 % propisane minimalne stope.

Opis	2017. HRK'000	2016. HRK'000
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>	139.220	127.384
<i>Redovni osnovni kapital</i>	139.220	127.384
Izdani dionički kapital	175.436	175.869)
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	(42.987)	(37.516)
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	7.668	(6.076)
<i>Odbici u skladu s regulativom HNB-a</i>		
Nematerijalna imovina	(826)	(1.084)
Nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	0	(3.374)
Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara	(70)	(435)
Ukupno redovni osnovni kapital	139.220	127.384
Dodatni osnovni kapital	0	0
Osnovni kapital	139.220	127.384
Dopunski kapital	41.771	40.108
Ukupno regulatorni kapital	180.992	167.492
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.064.522	1.034.828
Stopa adekvatnosti kapitala	17,00%	16,19 %

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

36. Potencijalne i preuzete obveze

Opis	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Činidbene garancije		
- kune	48.680	40.915
- devize	2.190	2.065
Platežne garancije		
- kune	6.402	5.929
- devize	12.416	10.516
Akreditivi		
- devize	0	1.890
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	202.887	195.495
Ostalo	2.545	3.002
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	275.120	259.812
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	109	93
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	275.229	259.905

37. Novac i novčani ekvivalenti

Opis	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Novčana sredstva	317.517	243.486
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca	20.269	59.700
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	337.786	303.186

38. Sredstva u ime i za račun

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

Opis	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Ukupno izvori	9.120	8.330
Manje: aktiva	(9.120)	(9.195)
Neurošena sredstva	0	(865)

39. Transakcije s 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 2017.

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

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2017. godine prikazana su u nastavku:

Povezane stranke	Kredit i potraživanja	Potencijalne i		Ostale obveze
		preuzete obveze	Depoziti	
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	481	8.370	231.570	5.806
Nadzorni odbor	663	58	1.275	27
Uprava	270	125	1.432	125
Prokuristi	0	0	0	0
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima	1	58	122	10
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	30.768	0	5	0
UKUPNO	32.183	8.611	183.233	5.968

2017.
u tisućama
kuna

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

Povezane stranke	Kredit i potraživ anja	Potencijalne i		Ostale obveze
		preuzete obveze	Depoziti	
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	2.663	6.242	158.034	9
Nadzorni odbor	815	49	567	29
Uprava	292	79	544	112
Prokuristi	0	0	0	0
Osobe koje s Bankom imaju ugovor o radu s posebnim uvjetima	1	59	120	12
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	30.766	0	2	0
UKUPNO	34.517	6.429	159.267	162

2016.
u tisućama
kuna

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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

/iii/Prihodi i rashodi s povezanim osobama u 2017. i 2016. godini prikazani su u nastavku:

O p i s	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Prihodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	5.423	3.709
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	12	13
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	41	40
Ostali (zaposlenici i s njima povezane osobe)	2	1
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	1	3.301
Ukupno prihodi	5.478	7.064
Rashodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	3.644	3.629
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	1.708	1.250
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	348	342
Ostali (zaposlenici s posebnim ugovorima i s njima povezane osobe)	151	253
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	2.785	9.349
Ukupno rashodi	8.635	14.823

/iv/Primanja ključnog osoblja prikazana su kako slijedi:

O p i s	31.12.2017. HRK '000	31.12.2016. HRK '000
Neto plaće	2.534	2.044
Porezi i doprinosi	2.155	1.983
Ukupno	4.689	4.027

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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".

2017.	do 1	od 1 do	od 3 do 12	od 1 do	preko 3	beskamatno	UKUPNO
	mjesec	3	mjeseci	3	godine		
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
	'000	'000	'000	'000	'000	'000	'000
IMOVINA							
Novčana sredstva	0	0	0	0	0	317.517	317.517
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	147.517	0	0	0	147.517
Plasmani bankama	4.094	10.084	6.102	12.079	0	41	32.400
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	0	0	0	13.224	13.224
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	9.900	0	14.850	80.366	47.266	1.208	153.590
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	9.532	2.380	15.929	128.128	117.644	3.311	276.924
Zajmovi i predujmovi klijentima	411.898	441.813	58.068	84.642	117.958	4.404	1.118.783
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	44.229	44.229
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	826	826
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	66.480	66.480
Ostala imovina	0	0	0	0	0	9.883	9.883
Ukupno imovina	435.424	454.277	242.466	305.215	282.868	461.123	2.181.373
OBVEZE							
Obveze prema bankama	1	0	0	0	0	0	1
Depoziti po viđenju	209	0	746.402	0	0	6	746.617
Oročeni depoziti	125.270	235.615	663.400	154.257	6.684	5.084	1.190.310
Hibridni instrumenti	0	0	0	0	54.162	0	54.162
Obveze po primljenim kreditima	5.160	114	341	910	2.033	0	8.558
Ostale obveze	0	0	0	0	0	33.253	33.253
Rezerviranja	0	0	0	0	0	7.112	7.112
Ukupno obveze	130.640	235.729	1.410.143	155.167	62.879	45.455	2.040.013
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	0	0
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	7.669	7.669
Zadržana dobit	0	0	0	0	0	(42.987)	(42.987)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	141.360	141.360
Ukupno obveze i kapital	130.640	235.729	1.410.143	155.167	62.879	186.815	2.181.373
Neto imovina/obveze i kapital	304.783	217.548	(1.167.677)	150.048	219.989	274.309	

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

40. Kamatni rizik (nastavak)

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	0	0	0	0	0	243.486	243.486
Novčana sredstva	0	0	136.355	0	0	0	136.355
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	42.065	17.014	4.974	0	0	38	64.091
Plasmani bankama	444	2.685	74.811	6.179	0	3.099	87.218
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	0	9.900	0	26.395	475	36.770
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	52.228	16.717	43.612	77.724	157.087	4.538	351.906
Zajmovi i predumjovi klijentima	461.052	467.564	57.261	50.132	47.702	4.414	1.088.125
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	4.873	4.873
Ukupno imovina	555.789	503.980	326.913	134.035	231.184	387.527	2.139.429
OBVEZE							
Obveze prema bankama	2	0	0	0	0	0	2
Depoziti po viđenju	389	0	649.480	0	0	8	649.877
Oročeni depoziti	142.478	249.570	652.703	173.468	6.722	8.023	1.232.964
Hibridni instrumenti	0	0	320	0	43.747	0	44.067
Obveze po primljenim kreditima	19.623	4.504	1.427	914	26.442	453	53.363
Ostale obveze	0	0	0	0	0	24.198	24.198
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
Rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(3.374)	(3.374)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	6.076)	(6.076)
Preneseni gubitak	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

40. **Kamatni rizik (nastavak)**

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

	2017.	2016.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-0,6-0	-0,4-0,00
Plasmani bankama	-0,4-1,82	0,00-0,95
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	0,70-7,60
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	0,10-6,00	0,65-3,04
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,00-11,00	2,00-11,57
Pasiva		
Obveze prema bankama (HBOR)	0,5-5,12	0,50-5,12
Depoziti po viđenju	0,00-0,10	0,00-0,01
Oročeni depoziti	0,00	0,00-5,60
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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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 dospijee imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2017. godine prikazano je kako slijedi:

	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do 3	preko 3	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine	
2017.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA						
Novčana sredstva	317.517	0	0	0	0	317.517
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	147.517	0	0	0	0	147.517
Plasmani bankama	4.965	10.289	9.154	7.992	0	32.400
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12.463	28	0	0	733	13.224
Financijska imovina koja se drži do dospijea	10.226	882	14.850	80.366	47.266	153.590
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	25.901	2.417	5.133	125.829	117.644	276.924
Zajmovi i predujmovi klijentima	150.787	35.962	119.342	418.799	393.892	1.118.783
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	44.229	44.229
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	826	826
Preuzeta imovina	0	0	0	0	66.480	66.480
Ostala imovina	2.446	6.611	827	0	0	9.883
Ukupno imovina	671.822	54.189	149.306	632.986	671.070	2.181.373
OBVEZE						
Obveze prema bankama	1	0	0	0	0	1
Depoziti po viđenju	746.617	0	0	0	0	746.617
Oročeni depoziti	124.508	242.267	667.010	154.883	1.642	1.190.310
Hibridni instrumenti	0	0	0	0	54.162	54.162
Obveze po primljenim kreditima	73	570	1.855	3.995	2.065	8.558
Ostale obveze	33.253	0	0	0	0	33.253
Rezerviranja	7.112	0	0	0	0	7.112
Ukupno obveze	911.564	242.837	668.865	158.878	57.869	2.040.013
KAPITAL						
Temeljni kapital	0	0	0	0	176.678	176.678
Vlastite dionice	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0
Kapitalni dobitak	0	0	0	0	0	0
Rezerve	0	0	0	0	0	0
Dobit tekuće godine	0	0	0	0	7.669	7.669
Zadržana dobit/(gubitak)	0	0	0	0	(42.987)	(42.987)
Ukupno kapital	0	0	0	0	141.360	141.300
Ukupno obveze i kapital	911.564	242.837	668.865	158.878	199.229	2.181.373
Neto imovina/obveze i kapital	(239.742)	(186.649)	(519.559)	474.108	471.841	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

43. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

2016.	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA						
Novčana sredstva	243.486	0	0	0	0	243.486
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	136.355	0	0	0	0	136.355
Plasmani bankama	42.078	17.039	4.974	0	0	64.091
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.157	2.713	74.811	6.179	2.358	87.218
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	167	307	9.900	0	26.395	36.769
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	89.922	2.938	24.703	77.256	157.087	351.906
Zajmovi i predujmovi klijentima	194.054	50.990	127.399	393.861	321.821	1.088.125
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	80.477	80.477
Ostala imovina	1.336	2.453	1.084	0	4.873	4.873
Ukupno imovina	708.555	76.440	242.871	477.296	634.265	2.139.429
OBVEZE						
Obveze prema bankama	2	0	0	0	0	2
Depoziti po viđenju	649.877	0	0	0	0	649.877
Oročeni depoziti	145.771	244.715	656.936	173.811	11.732	1.232.965
Obveze po primljenim kreditima	113	6.674	7.821	7.943	30.812	53.363
Ostale obveze	24.197	0	0	0	0	24.197
Rezerviranja	5.248	0	0	0	0	5.248
Hibridni instrumenti	0	0	320	0	43.747	44.067
Ukupno obveze	825.207	251.389	665.077	181.754	86.291	2.009.717
KAPITAL						
Temeljni kapital	0	0	0	0	176.678	176.578
Rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(3.374)	(3.374)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	(6.077)	(6.077)
Preneseni gubitak	0	0	0	0	(37.516)	(37.516)
Ukupno kapital	0	0	0	0	129.711	129.711
Ukupno obveze i kapital	825.208	251.389	665.077	181.754	216.002	2.139.429
Neto imovina/obveze i kapital	(116.653)	(174.949)	(422.206)	295.542	418.263	0

44. Kreditni rizik

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

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

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

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

Izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK'000	HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	284.582	208.056
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	142.489	136.355
Plasmani bankama	37.184	64.053
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	13.185	87.175
Financijska imovina koja se drži do dospelja	152.382	36.295
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	273.613	347.368
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.114.378	1.083.711
Ostala imovina	18.887	14.381
Ukupno	2.036.700	1.977.394

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK'000	HRK'000
Garancije	69.689	59.647
Neiskorišteni krediti i drugo	205.432	200.165
Ukupno	275.121	259.812
Rezerve	(2.818)	(2.656)
Ukupno izvanbilančno	272.303	257.156
Ukupna izloženost kreditnom riziku	2.309.003	2.237.206

44. **Kreditni rizik (nastavak)**

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2017. godine (31.581 tis.kn.) i 31. prosinca 2016. 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.

49,9% (2016. godine 51,4%) 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% (2016. godine 8,9%) maksimalne izloženosti za Banku.

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

- 82,4% (2016. godine 76,0%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 81,6% (2016. godine 75,3%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 17,6% (2016. godine 24%) 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	31.12.2017.		31.12.2016.	
	HRK'000		HRK'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	1.037.046	10.372	963.280	9.624
B1	57.659	6.934	71.787	6.734
B2	40.650	24.486	166.826	99.769
B3	96.241	71.020	22.145	19.216
C	29.865	29.865	45.788	45.788
Ukupno	1.261.461	142.677	1.269.826	181.701

- 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 11,1% (2016. godine 13,9%),
- smanjenje rezervacija tijekom 2017. godine rezultat je provedenog novog vrednovanja plasmana, preseljenja dijela portfelja rizične skupine C u vanbilančnu evidenciju te s druge strane 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>	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	1.031.075	958.568
Dospjeli neumanjene vrijednosti	9.699	9.332
Zajmovi umanjene vrijednosti	220.686	301.926
Ukupno Bruto	1.261.460	1.269.826
Rezervacija za ispravak vrijednosti	(142.677)	(181.701)
Neto iznos	1.118.783	1.088.125

Ukupna rezervacija Banke za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 139.093 tisuća kuna (2016. godine: 176.220 tisuća kuna), od čega se 128.721 tisuća kuna (2016. godine 166.596 tisuća kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjene vrijednosti, dok se preostalih 10.372 tisuće kuna odnosi na opću rezervaciju (2016. godine 9.624 tisuće 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 umanjenjem vrijednosti. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti:

Opis	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Dospjelo do 30 dana	7.856	7.559
Dospjelo 31-60 dana	1.261	1.213
Dospjelo 61-90 dana	582	560
Dospjelo iznad 90 dana	0	0
UKUPNO	9.699	9.332

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 umanjenje vrijednosti, neto od rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u nastavku:

Opis	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	220.686	301.926
Ispravak vrijednosti	(128.721)	(166.596)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	91.965	135.330

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

Uprava smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti adekvatno pokriveni instrumentima osiguranja i rezervacijom za umanjenje 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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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 2017. godine prikazana su kako slijedi:

2017.	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	125.313	11.848	15.165	0	152.326	165.1	317.517
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0	147.5	147.517
Plasmani bankama	304	24.385	7.771	0	32.400	5.027	32.400
Financijska imovina raspoloživa za	0	0	0	0	0	13.22	13.224
Financijska imovina koja se drži do	101.798	0	0	0	101.798	51.79	153.590
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	25.559	14.294	0	99.683	139.536	137.3	276.924
Zajmovi i predujmovi klijentima	204.583	0	0	480.307	684.890	433.8	1.118.783
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	44.22	44.229
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	826	826
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	66.48	66.480
Ostala imovina	4.195	0	0	956	5.151	4.732	9.882
Ukupno imovina	461.752	50.527	22.876	580.946	1.116.101	1.065.	2.181.373
OBVEZE							
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	1	1
Depoziti po viđenju	211.452	15.064	14.063	0	240.579	506.0	746.617
Oročeni depoziti	797.397	35.621	8.645	10	841.673	348.6	1.190.310
Hibridni instrumenti	0	0	0	28.162	28.162	26.00	54.162
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	8.205	8.205	353	8.558
Ostale obveze	12.235	515	128	0	12.878	20.37	33.253
Rezerviranja	0	0	0	0	0	7.112	7.112
Ukupno obveze	1.021.084	51.200	22.836	36.377	1.131.497	908.5	2.040.013
KAPITAL							
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	176.6	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove	0	0	0	0	0	0	0
Dobit tekuće godine	0	0	0	0	0	7.669	7.669
Zadržana dobit / (gubitak)	0	0	0	0	0	(42.98)	(42.987)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	141.3	141.360
Ukupno obveze i kapital	1.021.084	51.200	22.836	36.377	1.131.497	1.049.	2.181.373
Neto imovina/obveze i kapital	(559.332)	(673)	40	544.569	(15.396)	15.39	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

45.1. Valutni rizik (nastavak)

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	HRK '000
IMOVINA								
Novčana sredstva	135.430	13.246	15.316	0	0	163.992	79.494	243.486
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0	0	136.355	136.355
Plasmani bankama	307	25.937	7.829	0	0	34.073	30.018	64.091
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	67.646	0	0	698	0	68.344	18.874	87.218
Fin imovina koja se vrednuje kroz RDG	11.451	0	0	0	0	11.451	25.318	36.770
Zajmovi i predujmovi klijentima	108.194	0	0	68.568	0	176.762	175.144	351.906
Ulaganje u povezano društvo	218.456	2.639	0	466.398	0	687.493	400.632	1.088.125
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	0	45.043	45.043
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	0	1.084	1.084
Preuzeta imovina	0	0	0	0	0	0	80.478	80.478
Ostala imovina	1.093	0	0	917	0	2.010	2.863	4.873
Ukupno imovina	542.577	41.822	23.145	536.581	0	1.144.125	995.303	2.139.429
OBVEZE								
Obveze prema bankama	0	0	0	0	0	0	2	2
Depoziti po viđenju	205.169	22.246	12.711	0	0	240.126	409.751	649.877
Oročeni depoziti	823.388	35.177	9.592	10	0	868.167	364.797	1.232.964
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	16.795	0	16.795	36.568	53.363
Ostale obveze	8.492	0	0	194	0	8.686	15.512	24.196
Rezerviranja	0	0	0	0	0	0	5.248	5.248
Hibridni instrumenti	0	0	0	0	0	18.067	26.000	5.248
Ukupno obveze	1.037.049	57.423	22.303	35.066	0	1.151.841	857.878	2.009.717
KAPITAL								
Temeljni kapital	0	0	0	0	0	0	176.678	176.678
Rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	(3.374)	(3.374)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	0	(6.076)	(6.076)
Preneseni gubitak	0	0	0	0	0	0	(37.516)	(37.516)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	0	129.712	129.712
Ukupno obveze i kapital	1.037.049	57.423	22.303	35.066	0	1.151.841	987.589	2.139.429
Neto imovina/obveze i kapital	(492.472)	(15.601)	842	501.515	0	(7.716)	7.716	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

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.
- U ovoj bilješci navedene su informacije o načinima na koje Banka utvrđuje fer vrijednost razne financijske imovine i financijskih obveza.

Banka neku financijsku imovinu na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U idućoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja njihove fer vrijednosti, točnije, metode vrednovanja i korišteni ulazni podaci:

Financijska imovina/financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci
	31.12.2017.	31.12.2016.		
1) Uvrštene obveznice (v. bilješku 23.)	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice RH- 226.868 tis.kn (knjigov. vr. =207.304 tis.kn.)</i>	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice RH 280.478 tis.kn (knjigov. vr. = 260.199 tis.kn.)</i>	1. razina	Model tržišne cijene - prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju .
2) Uvrštene obveznice (v. bilješku 23.)	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice državnih poduz. (HEP) – 7.030 tis.kn (knjigov. vr. = 6.340 tis.kn.)</i>	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice državnih poduz. – 7.659 tis.kn HEP (knjigov. vr. =7.234 tis.kn.)</i>	1. razina	Model tržišne cijene - prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju .
3) Uvrštene obveznice (v. bilješku 23.)	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice ostalih trgov.društva (Zgb.holding) – 18.020 tis.kn (knjigov. vr. = 17.256 tis.kn.)</i>	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice ostalih trgov.društva (Zgb. Holding) – 17.681 tis.kn (knjigov. vr. = 17.269 tis.kn.)</i>	1. razina	Model tržišne cijene - prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju .
4) Uvršteni udjeli u investicijskim fondovima (bilješka 23.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri – udjeli u invest. fondovima – 25.006. tis.kn (knjigov. vr. = 25.000 tis.kn.)</i>	<i>Uvršteni vrijednosni papiri – udjeli u invest. fondovima – 46.088 tis.kn (knjigov vr. = 46.000 tis.kn.)</i>	1. razina	Model tržišne cijene - objavljena cijena udjela na dan vrednovanja
5) Dionice u dioničkim društvima bilješku 22.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .2,48 % dionica društva Varteks dd – 583 tis.kn (knjigov. Vr. =1.326 tis.kn.)</i>	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .3,34 % dionica društva Varteks dd – 1.156 tis.kn (knjigov. vr. 1.417 .tis.)</i>	1. razina	Model procjene fer vrijednosti- vagana prosječna tržišna cijena umanjena za korektivni faktor

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

6) dionice u društvima s ogr. odgov.bilješku 22.)	<i>Neuvrštene dionice 1,04 % dionica HROK-a 141 tis. Kn.</i>	<i>Neuvrštene dionice 1,04 % dionica HROK-a 141 tis. Kn</i>	3.razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
7) Dionice u dioničkim društvima bilješku 22.)	<i>Neuvrštene dionice 0,87% dionica SDA d.d. – 8 tis kn.</i>	<i>Neuvrštene dionice 0,87% dionica SDA d.d. – 8 tis kn.</i>	3.razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
8)) Dionice u dioničkim društvima bilješku 22	<i>Neuvrštene dionice 4,555% dionica Tržišta novca dd – 1 tis.kn.</i>	<i>Neuvrštene dionice 4,555% dionica Tržišta novca dd – 1 tis.kn.</i>	3.razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
9) Dionice u trgovačkim društvima - bilješka 22.		<i>Neuvrštene dionice 0,547 % dionica Korane dd – 33 tis kn</i>	3. razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
10) Dionice u trgovačkim društvima - bilješka 22.		<i>Uvrštene dionice 0,195 % dionica Jadranske banke 30 tis.kn. (knjigov.vr.873 tis.kn.)</i>	3. razina	Model tržišne cijene - prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju .
11) Udjeli u zatvor. invest.fond.(bilješka 22.)		<i>Preuzeti udjeli 4,493 % udjela u ZAIF Fima Proprius 990 tis. (knjigov.vr 2.098. tis.kn.)</i>	3. razina	Model tržišne cijene - prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju .
12) Mjenice (bilješka 22.)	<i>Eskontirana mjenica Uljanika 8.952 tis</i>		3. razina	Eskontirana vrijednost
13)Mjenice	<i>Eskontirana mjenica AWT 7.000 tis kuna nominale s 3.500 tis kuna vrijednosnog usklađenja</i>	<i>Eskontirana mjenica AWT 7.000 tis.kn.</i>	3. razina	Eskontirana vrijednost umanjena za kreditni rizik
14) Mjenice (bilješka 22.		<i>Eskontirane mjenice više trgovačkih društava ukupne vrijednosti 3.326 tis</i>	3.razina	Eskontirana vrijednost umanjena za kreditni rizik
15) Obveznice (bilješka 22.)		<i>Uvrštene Obveznice ostalih trgovačkih društava – 6.222 tis.kn(Hrvatska pošta)-knjigov.vr. 6.783.tis.kn.</i>	3. razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
16) Obveznice (bilješka 22.)		<i>Obveznice RH za prodane društvene stanove 698 tiss. Kn.</i>	3. razina	Vrijednost po nominalnoj vrijednosti
17) Trezorski zapisi (bilješka 22.)		<i>Trezorski zapisi RH vrijednosti 67.613 tis.kn. – knjigov. Vr. 68.020 tis.kn.</i>	3. razina	Model procjene fer vrijednost na bazi ostvarene stope prinosa na zadnjoj aukciji TZ i kamatne stope na depozite najbliže preostale ročnosti TZ

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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
2017. godina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	583	0	12.641	13.224
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	276.924	0	0	276.924
2016. godina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.156	0	86.062	87.218
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	351.906	0	0	347.368

48. Naknade revizorima


Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2017. godini usluge u vrijednosti 278 tisuća kuna (2016.:190 tisuća kuna) Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava. Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2017. godini pružene su sljedeće nerevizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava, te u skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge

49. Događaji nakon datuma Bilance

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2017. godinu, koji bi, slijedom toga, trebali biti objavljeni.

50. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 30. travnja 2018. godine:



Željka Surač
Predsjednica Uprave



Marino Rade
Član Uprave



Ljiljana Movre
Član Uprave



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 2017. GODINU SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2017.	2016.
	HRK '000	HRK '000
Kamatni prihodi	76.575	80.901
Kamatni troškovi	(24.969)	(36.127)
Neto prihodi od kamata	51.605	44.774
Prihodi od provizija i naknada	24.279	22.502
Troškovi provizija i naknada	(7.289)	(7.422)
Neto prihodi od naknada i provizije	16.990	15.080
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	8.713	7.349
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	0	0
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	3.018	7.708
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(3.594)	(67)
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	958	0
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(327)	(637)
Ostali prihodi	7.606	5.400
Ostali troškovi	6.484	6.226
Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.308	44.096
Neto prihodi od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	35.178	29.289
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(27.509)	(35.365)
Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.669	(6.076)
Porez na dobit	0	0
Dobit/gubitak za godinu	7.669	(6.076)

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI SUKLADNO ODLUCI

Oznaka pozicije	IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI Naziv pozicije	2017. godina	2016. godina
1.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	7.669	(6.076)
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (2.1+2.2)	3.374	576)
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)	3.374	576
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)	3.374	576
2.2.4.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	(312)	(773)
2.2.4.2	Preneseno u dobit ili gubitak	3.686	1.349
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.)	11.043	(5.500)

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK '000	HRK '000
IMOVINA		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	327.184	252.026
Gotovina	33.138	35.719
Depoziti kod HNB-a	294.046	216.307
Depoziti kod bankarskih institucija	170.209	191.869
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.710	9.940
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	13.185	87.175
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	127.672	26.355
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	273.613	347.368
Derivativna financijska imovina	0	0
Kreditni financijskim institucijama	7.003	16.238
Kreditni ostalim komitentima	1.107.376	1.067.473
Preuzeta imovina	66.480	80.477
Materijalna imovina (minus amortizacija)	44.335	45.114
Kamate, naknade i ostala imovina	19.607	15.394
Ukupno imovina	2.181.373	2.139.429
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	8.558	52.910
Kratkoročni krediti	8.558	28.000
Dugoročni krediti	0	24.910
Depoziti	1.929.909	1.873.471
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	482.494	394.192
Štedni depoziti	262.190	254.338
Oročeni depoziti	1.185.225	1.224.941
Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0	0
Izdani hibridni instrumenti	54.162	44.067
Kamate, naknade i ostale obveze	47.384	39.269
Ukupno obveze	2.040.013	2.009.717
KAPITAL		
Dionički kapital	176.678	176.678
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.669	(6.076)
Zadržana dobit (gubitak)	(42.987)	(37.516)
Zakonske rezerve	0	0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0	0
Nerealizirani dobit (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	(3.374)
Ukupno kapital	141.360	129.712
Ukupno obveze i kapital	2.181.373	2.139.429

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2017. GODINU SUKLADNO ODLUCI

Naziv pozicije	2016. HRK '000	2016. HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	7.669	(6.076)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	27.509	35.365
1.3. Amortizacija	3.854	5.045
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	2.864	(7.656)
1.5. (Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	150	93
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.)	42.046	26.771
2.1. Depoziti kod HNB-a	(11.954)	5.070
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(14.770)	(9.720)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	1.718	(1.329)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(52.178)	(69.386)
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	73.864	39.551
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	70.891	(129.763)
2.8. Ostala poslovna imovina	(4.301)	(1.269)
2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	63.270	(166.846)
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	88.301	9.350
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(31.864)	95.993
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	0	(4)
3.4. Ostale obveze	(7.462)	(3.147)
3. Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	63.899	102.192
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	169.216	(37.883)
5. (Plaćeni porez na dobit)	0	0
6. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	169.216	(37.883)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	1.527	18.239
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 dospeljeka	(102.497)	(26.942)
7.4. Prilježene dividende	0	3
7.5. Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0	4.048
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(100.970)	(4.652)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(44.351)	5.622
8.2. Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
8.3. Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	10.095	(185)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	20.000
8.5. (Isplaćena dividenda)	0	0
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	605	0
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	(33.651)	25.437
9. Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	34.595	(17.098)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	0	0
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	34.595	(17.098)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	303.162	320.260
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	337.757	303.162

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU U 2017. 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	Ukupno kapital i rezerve	u tisućama kuna	
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	176.678			(37.516)	(6.076)	(3.374)			129.712	
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	605	0	0	0	0	605	
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	176.678	0	0	(36.911)	(6.076)	(3.374)	0	0	130.317	
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	2.354	0	0	2.354	
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(312)	0	0	(312)	
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	1.332	0	0	1.332	
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	0	0	0	0	0	3.374	0	0	3.374	
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	0	7.669	0	0	7.669	
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	0	7.669	0	0	11.043	
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13.	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14.	Prijenos u rezerve		0		(6.076)	6.076	0	0	0	0	
15.	Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	0	0	0	(6.076)	6.076	0	0	0	0	
17.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	176.678	0	0	(42.987)	7.669	0	0	0	141.360	

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 2017. GODINU

Opis	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika	Objašnjenje
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Kamatni prihodi	76.575	76.575	0	
(Kamatni troškovi)	(24.969)	(24.969)	0	
Neto kamatni prihod	51.605	51.605		
Prihodi od provizija i naknada	24.279	24.279	0	
(Troškovi provizija i naknada)	(7.288)	(7.288)	0	
Neto prihod od provizija i naknada	16.991	16.991		
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0	
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	8.713		8.713	1
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	0		0	1
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	3.018		3.018	1
<i>Dobit/gubitak iz financijskog poslovanja</i>		9.095	(9.095)	1
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>		(185)	185	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(3.594)		(3.594)	1
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	958	0	958	
Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	0	0	0	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0	0	
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(327)		(327)	1
Ostali prihodi	7.606	7.606	0	
Ostali troškovi	(6.484)	(49.792)	43.308	3
Opći administrativni troškovi i amortizacija/Ostali rashodi	(43.309)	0	(43.308)	3
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	35.178	35.1320	(142)	2
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	27.509	27.651	142	2
Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	7.669	7.669	0	
POREZ NA DOBIT	0	0	0	
Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	7.669	7.669	0	
Zarada po dionici	0,44	0,44		

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 (142) tisuća kuna na stavci *Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke* odnosi se na neto tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana koji su prema odluci HNB-a iskazani u poziciji *Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke*.
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*.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

B) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2017. GODINU

Oznaka pozicije	IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI PREMA ODLUCI HNB-a Naziv pozicije	2017. godina	2017. godina
1.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	7.669	7.669
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (2.1+2.2)	3.374	3.374
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)	3.374	3.374
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	Prenešeno 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	Prenešeno 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	Prenešeno u dobit ili gubitak	0	0
2.2.3.3	Prenešeno 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)	3.374	3.374
2.2.4.1	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	(312)	(312)
2.2.4.2	Prenešeno u dobit ili gubitak	3.686	3.686
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	Prenešeno 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.)	11.043	11.043

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

**B) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2017. GODINU
(nastavak)**

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - Godišnje izvješće

Opis	2016. HRK '000	2016. HRK '000
Gubitak za godinu	<u>(6.076)</u>	<u>(6.076)</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	(312)	(312)
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine, neto od poreza	3.686	3.686
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT	<u>11.043</u>	<u>11.043</u>

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

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

C) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2017. 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.)	327.184	0	0	
Gotovina	33.138	0	33.138	1
Depoziti kod HNB-a	294.046	0	294.046	1
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	170.209	0	170.209	1
<i>Novčana sredstva</i>		317.517	(317.517)	1
<i>Potraživanja od HNB-a</i>		147.517	(147.517)	1
<i>Plasmani bankama</i>		32.400	(32.400)	1 i 5
TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	24.710	0	24.710	2
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	0	0	0	
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	13.185	13.224	39	5
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	127.672	153.590	(25.919)	5
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	273.613	276.924	3.311	5
DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	0	0	0	
KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	7.003		7.003	4
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.107.376	1.118.783	(11.407)	5
ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	0	0	0	
PREUZETA IMOVINA	66.480	66.480	0	
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	44.335	44.229	106	3
<i>Nematerijalna imovina</i>		826	(826)	3
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	19.607	9.883	9.724	3 i 5
UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14-15)	2.181.373	2.181.373	0	

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

C) PREGLED RAZLIKA ZA BILANCU NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE (nastavak)

OBVEZE	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika	Objašnjenje
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	
Obveze i kapital				
KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	8.558			
Kratkoročni krediti	8.558		8.558	5
Dugoročni krediti	0		0	5
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>	0	8.558	(8.558)	5
DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)				
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	482.494		482.494	6
Štedni depoziti	262.190		262.190	6
Oročeni depoziti	1.185.225	1.190.310	(5.084)	6 i 9
<i>Depoziti po viđenju</i>		746.618	(746.618)	6 i 9
<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 FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE 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 PODREĐENI INSTRUMENTI	0	0	0	
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	54.162	54.162	0	
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	47.384	33.253	14.131	7 i 9
<i>Rezerviranja</i>	0	7.112	(7.112)	7
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	2.040.013	2.040.013		
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	7.669	7.669	0	
ZADRŽANA DOBIT / GUBITAK	(42.987)	(42.987)	0	
ZAKONSKE REZERVE	0	0	0	
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	0	0	0	
<i>Rezerve</i>	0	0	0	
NEREALIZIRANI DOBITAK/ (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	0	0	0	
UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	141.360	141.360		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.181.373	2.181.373		

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 24.710 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 dospjeća*.
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 106 tisuća kuna, dok je isti prema Godišnjem izvješću iskazan u poziciji *Ostala imovina*.
4. Prema Odluci HNB-a *Kreditni financijskim institucijama* iskazani su kao zasebna pozicija, dok su u Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije *Kreditni ostalim komitentima*.
5. U Godišnjem izvješću kamate su iskazane uz instrumente kojima pripadaju, dok se prema Odluci HNB potraživanja po kamatama iskazuju u okviru pozicije *Kamate, naknade i ostala imovina*. Po toj su osnovi iskazane razlike na poziciji *Depoziti kod bankarskih institucija* (- 41 tis.kn), kod *Vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju* (- 39 tis.kn.), *vrijednosnih papira koji se drže do dospjeća* (-1.208 tis.kn), *vrijednosnih papira koji se vrednuju kroz RDG* (3.311 tis.kn.).Zajmovi i preujmovi klijentima manji su za 4.404 tis.kn a spomenuta pozicija *Ostala imovina* ukupno je veća u izvješću za HNB za 9.004 tis.kn.

OBVEZE I KAPITAL

6. *Kreditni kod financijskih institucija* (kratkoročni i dugoročni) su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su uključeni u stavku *Obveze po primljenim kreditima*.
7. 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 1.927 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*.
8. 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 1.927 tisuća kuna odnosi se na ograničene depozite kako je opisano u prethodnom odjeljku.
9. Kao i u aktivi, tako se i kod pasivnih instrumenata u Godišnjem izvješću iskazuje kamata kao jedinstvena pozicija, dok je prema Odluci HNB obveza za kamate iskazana unutar stavke *Kamate, naknade i ostale obveze*. S te osnove imamo razlike na *Depozitima po viđenju* (- 6 tis.kn), *Oročnim depozitima* (- 5.084 tis.kn) i na poziciji *Ostale obveze* (5.090 tis.kn).

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

D) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2017. 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	7.669	7.669	0
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	27.509	11.742	15.767
Ispravci vrijednosti ostale imovine		(129)	129
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)		4.941	(4.941)
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine		9.395	(9.395)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)		1.701	(1.701)
Amortizacija	3.854	3.854	0
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	2.864	0	2.864
(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	0	0	0
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	41.896	39.173	2.723
Depoziti kod HNB-a	(11.953)	(11.953)	0
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(14.770)	(14.770)	0
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	1.718	0	1.718
Kreditni ostalim komitentima	(52.178)	(43.059)	(9.119)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	73.864	73.864	0
Vrijednosni papiri i drugi financ. instr.kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	70.891	74.980	(4.089)
Povećanje plasmana bankama	0	(7.518)	7.518
Ostala poslovna imovina	(4.297)	(4.822)	525
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	63.275	66.722	(3.447)
Povećanje / (smanjenje) obveza prema bankama	0	0	0
Depoziti po videnju	88.301	96.742	(8.441)
Štedni i oročeni depoziti	(31.864)	(42.656)	10.792
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	0	0	0
Ostale obveze	7.463	9.090	(1.627)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	63.900	63.176	0
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	169.071	169.071	0
(Plaćeni porez na dobit)	0	0	0
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	169.071	169.071	724
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	1.677	1.677	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 dospelja	(102.497)	(102.497)	0
Priljene dividende	0	0	0
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0	0	0
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(100.820)	(100.820)	0
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(44.351)	(44.351)	0
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	10.095	10.095	0
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	0	0
(Isplaćena dividenda)	0	0	0
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	605	605	0
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	(33.651)	(33.651)	0
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)			0
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	0	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	34.600	34.600	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	303.186	303.186	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	337.786	337.786	0

Kako je izvještaj o novčanom tijeku sastavljen primjenom indirektno 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 2017. GODINU

Izvjestaj o promjenama na kapitalu prema standardu HNB-a										u tisućama kuna
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	Ukupno kapital i rezerve	
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	176.678			(37.516)	(6.076)	(3.374)		129.712	
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	605	0	0	0	605	
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	176.678	0	0	(36.911)	(6.076)	(3.374)	0	130.317	
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	2.354	0	2.354	
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(312)	0	(312)	
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	1.332	0	1.332	
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	0	0	0	0	0	3.374	0	3.374	
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	0	0	0	0	7.669	0	0	7.669	
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	0	7.669	3.374	0	11.043	
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	
13.	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	
14.	Prijenos u rezerve		0		(6.076)	6.076	0	0	0	
15.	Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	0	0	0	(6.076)	6.076	0	0	0	
17.	Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	176.678	0	0	(42.987)	7.669	0	0	141.360	

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

E) PREGLED RAZLIKA ZA IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA ZA 2017. GODINU (nastavak)

O p i s	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 2016. 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	1.349	(1.391)	0	(42)
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju	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
Raspored dobiti	0	0	0	(6.076)	6.076	0
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0
Smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	1.332	605		1.937
Ostala sveobuhvatna dobit (prodaja portfelja RZP)	0	0	2.354	0	0	2.354
Ostala sveobuhvatna dobit (svodenje na fer vrijednost RZP)	0	0	(312)	0	0	(312)
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	7.669	7.669
Stanje 31. prosinca 2017. godine	176.679	0	0	(42.987)	7.669	141.360

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 slijedeće informacije:

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

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

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u, Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i dvije 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 i Topusko.

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

	2017. HRK '000
Ukupni prihodi	122.117
Dobit prije oporezivanja	7.669
Porez na dobit	0
<hr/>	
Broj radnika na dan 31.prosinca 2017.godine	177
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2017. godini	172

U 2016. godini Karlovačka banka d.d. nije primala javne subvencije. U 2017. godini korištena je subvencija za doprinose kod jedne osobe na stručnom osbosobljavanju bez zasnivanja radnog odnosa u ukupnom iznosu od 12 tisuća kuna.