

karlovačka banka

Godišnje izvješće za 2018. godinu

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

31.12.2018.

Godina:

2018.

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB):

3123014

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

20000334

Osobni identifikacijski
broj (OIB):

8106331075

LEI: 3157001H8N2Q741MIT74

Šifra ustanove:

1048

Tvrtka izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA DD

Poštanski broj i mjesto:

47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj:

I.G.KOVAČICA 1

Adresa e-pošte:

info@kaba.hr

Internet adresa:

www.kaba.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

169

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RD

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

VERICA LONČARIĆ

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

047/417-304

Adresa e-pošte:

verica.loncaric@kaba.hr

Revizorsko društvo:

HLB REVIDICON D.O.O. VARAŽDIN

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

MARIJA MALTAR

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31. 12.2018.

u kunama

Obveznik: KARLOVAČKA BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	317.719.640	405.447.179
Novac u blagajni	002	33.137.650	40.207.793
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	146.529.330	192.439.003
Ostali depoziti po viđenju	004	138.052.660	172.800.383
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	0	517.518
Vlasnički instrumenti	011	0	517.518
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	276.923.617	214.132.840
Dužnički vrijednosni papiri	015	276.923.617	214.132.840
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	13.224.219	149.792
Vlasnički instrumenti	018	732.570	149.792
Dužnički vrijednosni papiri	019	12.491.649	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	1.460.829.519	1.539.487.392
Dužnički vrijednosni papiri	022	153.590.289	219.594.940
Kredit i predujmovi	023	1.307.239.230	1.319.892.452
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	28.226.218	29.109.992
Nematerijalna imovina	028	826.196	263.705
Porezna imovina	029	579.957	1.189.386
Ostala imovina	030	560.030	387.126
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	82.483.314	71.109.020
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	2.181.372.710	2.261.793.950
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	2.000.025.385	2.077.449.125
Depoziti	044	1.999.644.535	2.077.156.498

Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	
Ostale financijske obveze	046	380.850	292.627
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	7.112.401	7.681.638
Porezne obveze	050	1.323.772	204.421
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	31.551.606	20.298.124
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	2.040.013.164	2.105.633.308
Kapital			
Temeljni kapital	055	176.678.250	176.678.250
Premija na dionice	056	0	0
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	0	0
Zadržana dobit	060	-42.987.339	-33.686.737
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	0	0
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	7.668.635	13.169.129
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	141.359.546	156.160.642
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	2.181.372.710	2.261.793.950

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2018. do 31.12. 2018.

u kunama

Obveznik: KARLOVAČKA BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	76.631.168	71.694.909
(Kamatni rashodi)	002	19.855.644	13.386.034
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	24.279.017	23.102.535
(Rashodi od naknada i provizija)	006	7.288.740	6.903.765
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-2.636.296	
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	8.712.961	9.171.387
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	52.291	89.932
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	2.966.008	-4.503.134
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-232.904	-126.612
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	872.402	907.904
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	6.703.565	6.523.720
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	76.796.698	73.523.402
(Administrativni rashodi)	017	38.832.317	40.934.877
(Amortizacija)	018	4.315.313	4.418.643
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	2.486.535	1.477.654
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	16.391.056	8.747.115
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	8.933.888	1.809.119
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se nastavi	026	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	5.837.589	16.135.994
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	0	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	5.837.589	16.135.994
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	1.831.046	-2.966.865
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	031	6.733.817	1.193.922
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	032	4.902.771	4.160.787
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	033	7.668.635	13.169.129
Pripada vlasnicima matičnog društva	034		
	035	7.668.635	13.169.129
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	7.668.635	13.169.129
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	3.374.039	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	3.374.039	0
Materijalna imovina	039		
Nematerijalna imovina	040		

Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	041		
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042		
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	043		
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	3.374.039	0
mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045		
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	046		
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	047		
kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	048		
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049		
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	0	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051		
Preračunavanje stranih valuta	052		
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053		
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054		
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055		
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056		
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057		
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	11.042.674	13.169.129
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060		
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	11.042.674	13.169.129

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2018. do 31.12.2018. ___

u kunama

Obveznik: KARLOVAČKA BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001		
Naplaćene naknade i provizije	002		
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003		
(Plaćene naknade i provizije)	004		
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005		
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006		
Ostali primici	007		
(Ostali izdaci)	008		
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	7.668.635	13.169.129
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	27.509.438	11.963.707
Amortizacija	011	3.853.769	4.418.643
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	2.864.087	-89.932
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	150.105	-3.617.761
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-11.953.547	-10.019.456
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	668.057	-4.406.445
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-64.787.963	-24.335.764
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	61.799.315	16.574.427
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	70.891.343	60.596.240
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-15.526.518	-13.379.332
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-4.822.160	-2.552.145
Depoziti od financijskih institucija	024	0	42.874
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	88.280.139	84.098.852
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	7.851.563	81.389.306
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-46.784.335	-70.207.525
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	14.551.757	-13.084.199
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	34.417.069	32.114.307
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-7.410.446	-11.185.751
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	0
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	169.220.308	151.489.175
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	1.526.900	4.824.641
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	037	-102.496.626	-62.103.083
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-100.969.726	-57.278.442
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-44.351.627	-2.762.731
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	10.095.280	-360.093
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	
(Isplaćena dividenda)	045	0	
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	604.955	1.631.967
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-33.651.392	-1.490.857
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	34.599.190	92.719.876
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	303.186.692	337.785.882
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	337.785.882	430.505.758

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od **31.12.2018** do

u kunama

AGP oznaka	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
2	1	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacije na razdoblje	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matice	(-) Dividende isplaćene poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	16
001	Početno stanje [prije prepravljaja]	176.678.250	0	0	0	-42.987.339	0	0	0	0	7.668.635	0	0	0	141.359.546
002	Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	1.631.967	0	0	0	0	0	0	0	0	1.631.967
004	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	176.678.250	0	0	0	-41.355.372	0	0	0	0	7.668.635	0	0	0	142.991.513
005	Izdavanje redovnih dionica														0
006	Izdavanje povlaštenih dionica														0
007	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata														0
008	Izvršavanje ili istek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata														0
009	Prethranje dugovanja u vlasničke instrumente														0
010	Redukcija kapitala														0
011	Dividende														0
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica														0
013	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														0
014	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze														0
015	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente														0
016	Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata					7.668.635					-7.668.635				0
017	Plaćanja temeljena na dionicama														0
018	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata					0									0
019	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine														13.169.129
020	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija														0
021	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	176.678.250	0	0	0	-33.686.737	0	0	0	0	13.169.129	0	0	0	156.160.642

BILJEŠKE UZ GODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (GFI)

Naziv izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA DD_____

OIB: _____08106331075_____

Izveštajno razdoblje: 01.01.2018. - 31.12.2018._____

Sve bilješke koje smo dužni objaviti sukladno odredbama MSFI-a, sastavni su dio Godišnjeg izvješća Banke za 2018. godinu

**IZJAVA UZ REVIDIRANE GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJI ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. DO 31.12.2018.**

Prema našem najboljem saznanju:

1. Skraćeni set godišnjih financijskih izvještaja Karlovačke banke d.d. Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit, objektivan i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke d.d. u 2018. godini.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz stanja i rezultata te položaja i mogućnosti razvoja Karlovačke banke d.d. za period od 01.01. do 31.12.2018. godine.

Direktor Sektora operacija,
računovodstva i izvješćivanja:


Verica Lončarić



Karlovac, 09.04.2019.

Predsjednica Uprave:


Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU-2019/277 /1

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 22. veljače 2019. godine donijela

ODLUKU
o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za 2018. godinu

Članak 1.

Utvrdju se financijski izvještaji za 2018. godinu i to :

- Izvještaj o računu dobiti i gubitka s ostalom sveobuhvatnom dobiti s ukupnim prihodima od 106.644.034,81 kn i ukupnim rashodima od 93.474.906,05 kn , dobiti od 13.169.128,76 kn te ostalom sveobuhvatnom dobiti od 13.169.128,76 kn
- Izvještaj o financijskom položaju s aktivom i pasivom u visini od 2.261.793.950,10 kn
- Izvještaj o novčanim tokovima
- Izvještaj o promjenama glavnice
- Bilješke uz financijske izvještaje

Članak 2.

Utvršeni godišnji financijski izvještaji za 2018. godinu nalaze se u privitku i čine sastavni dio ove Odluke.

Članak 3.

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

Karlovac, 22. veljače 2019.



Predsjednica Uprave :

Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU- 2019/277/2

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 22. veljače 2019. godine donijela

ODLUKU
usvajanju godišnjeg izvješća za 2018. godinu

Članak 1.

Usvaja se Godišnje izvješće Karlovačke banke d.d. za 2018. godinu sa propisanim sadržajem.

Članak 2.

Godišnje izvješće za 2018. godinu nalazi se u privitku i čini sastavni dio ove Odluke.

Članak 3.

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

Karlovac, 22. veljače 2019.

Predsjednica Uprave :

Željka Surač



KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

NADZORNI ODBOR

NO-2019/10/3

Temeljem članka 300 b) – 300 d) Zakona o trgovačkim društvima i članka 60. Statuta Karlovačke banke d.d. Karlovac, Nadzorni odbor je na sjednici održanoj 25. veljače 2019. godine donio sljedeću

ODLUKU
o suglasnosti

Članak 1.

Nadzorni odbor dao je suglasnost na financijske izvještaje za 2018. godinu i Godišnje izvješće o poslovanju Banke za 2018. godinu koje je Uprava Banke usvojila na sjednici dana 22. veljače 2019. godine (OU -2019/ 277/1 i OU-2019/ 277/2).

Članak 2.

Odluke Uprave Banke od 22.02.2019. te Godišnji financijski izvještaji i Godišnje izvješće o poslovanju Banke za 2018. godinu nalaze se u prilogu Odluke i njen su sastavni dio.

Karlovac, 25. veljače 2019.

Predsjednik nadzornog odbora :



mr. sc. Nedjeljko Strikić



**KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC**

GLAVNA SKUPŠTINA

Glavna skupština društva Karlovačka banka d.d. Karlovac, na sjednici održanoj dana 08. travnja 2019. godine, donijela je slijedeću

ODLUKU
o rasporedu dobiti ostvarene u 2018. godini

Članak 1.

U 2018. godini Karlovačka banka d.d. ostvarila je dobit u poslovanju nakon oporezivanja u iznosu od 13.169.128,76 kuna.

Članak 2.

Ostvarena dobit iz 2018. godine, nakon oporezivanja, u iznosu iz članka 1. ove Odluke, u cijelosti se raspoređuje za pokriće prenesenih gubitaka iz prethodnih godina.

Članak 3.

Preostali nepokriveni gubici iz prethodnih godina u iznosu od 20.517.608,42 kune, namjeravaju se nadoknaditi na teret dobiti budućeg poslovanja.

Karlovac, 08.04.2019.



Predsjednik Skupštine :

mr.sc. Nedjeljko Strikić

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

Godišnje izvješće i
Izvješće neovisnog revizora
za 2018. godinu

S A D R Ž A J

	<u>Stranica</u>
Izveštaj posloводства uz revidirana financijska izvješća za razdoblje 1.01. do 31.12. 2018. godine	3 - 9
Izvešće o radu Nadzornog odbora	10
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	11
Korespondentne banke	12 - 13
Poslovna mreža i kontakt podaci za Banku	14 - 16
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i godišnji upitnik	17 - 25
Odgovornost Uprave i Nadzornog obora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	26
Izvešće neovisnog revizora	27 - 33
Izveštaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	34
Izveštaj o financijskom položaju/Bilanca	35
Izveštaj o promjenama kapitala	36
Izveštaj o novčanim tokovima	37
Bilješke uz financijske izvještaje	38 - 108
Prilog A – Ostale zakonske i regulatorne obveze	109 -124

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA
RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2018. GODINE

Poslovno okruženje

Nastavak stabilnog i umjerenog rasta BDP, zatim smanjenje broja nezaposlenih, te nastavak pada bruto inozemnog duga, a u bankarskoj industriji pak rast plasmana privatnom sektoru, neka su od osnovnih zabilježenih pozitivnih kretanja u gospodarstvu RH u protekloj godini.

Makroekonomske pak prognoze za sve osnovne makroekonomske indikatore za 2018.g. kao i prognoze za 2019.g., su tako slijedeće:

Stope promjena

	2017.	2018.	2019.
BDP	2,9	2,7	2,7
Osobna potrošnja	3,6	3,2	3,5
Državna potrošnja	2,7	3,3	2,6
Investicije u fiksni kapital	3,8	3,7	6,0
Izvoz roba i usluga	6,4	3,6	3,4
Uvoz roba i usluga	8,1	5,1	5,3
TRŽIŠTE RADA			
Broj zaposlenih (stopa)	1,9	2,4	1,8
Stopa nezaposlenosti (administ.)	12,1	9,9	8,8
CIJENE			
Indeks potrošačkih cij. (pros. st.)	1,1	1,5	0,9
VANJSKI SEKTOR			
Tekući m platne bilance (% BDP-a)	4,0	2,9	2,0
Bruto inozemni dug (%BDP-a)	81,8	75,0	70,0
MONETARNA KRETANJA			
Plasmani KI privatnom sektoru (transak.)	2,9	4,7	4,8
Plasmani KI privatnom sektoru (nom.stanje)	-1,2	2,7	3,9

- Izvor: publikacija HNB – Makroekonomske prognoze i kretanja, prosinac 2018.

Na razini cijele 2018. realni BDP mogao bi se povećati za 2,7%, a jednaka stopa rasta mogla bi se ostvariti i u 2019. godini, uz jačanje domaće i slabljenje inozemne potražnje. Pritom se u sljedećoj godini očekuje znatno jačanje rasta bruto investicija u fiksni kapital, ponajprije zbog rasta investicija opće države zbog snažnijega korištenja sredstava iz fondova EU-a. Na investicije bi moglo pozitivno djelovati i smanjenje ukupne stope doprinosa na plaće koje smanjuje trošak rada za poslodavca. Očekuje se i snažniji rast osobne potrošnje, na koji će dodatni pozitivan utjecaj imati porezno rasterećenje dohodaka. Projekciju BDP-a obilježavaju negativni rizici koji proizlaze ponajprije iz vanjskog okružja.

Što se tiče kretanja cijena, u 2018. očekuje se ubrzanje inflacije na 1,5%, što je ponajviše rezultat ubrzanja godišnjeg rasta cijena energije zbog porasta prosječne cijene sirove nafte na svjetskom tržištu. U 2019. inflacija bi se mogla smanjiti na 0,9% zbog očekivanog smanjenja doprinosa cijena energije (ponajviše naftnih derivata) te učinka smanjenja stope poreza na dodanu vrijednost na određene proizvode. Rast domaće potražnje i brži rast plaća od rasta proizvodnosti rada ograničit će usporavanje inflacije.

Na tržištu rada očekuje se nastavak rasta broja zaposlenih i daljnji pad stope nezaposlenosti koja će dostići nove povijesne minimume, a rast plaća mogao bi i nadalje biti relativno snažan pod utjecajem manjka radne snage u pojedinim dijelovima gospodarstva i povećanja plaća u javnom sektoru. Očekuje se smanjenje viška na tekućem i kapitalnom računu platne bilance pod utjecajem produbljanja manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom, dok bi se trend poboljšavanja relativnih pokazatelja inozemne zaduženosti mogao usporiti.

Monetarna politika HNB-a zadržat će svoj ekspanzivan karakter te nastaviti podržavati oporavak gospodarstva uz održavanje stabilnog tečaja kune prema euru. U takvim se uvjetima očekuje nastavak višegodišnjeg trenda poboljšavanja domaćih uvjeta financiranja uz nastavak rasta plasmana banaka domaćim sektorima podjednakim intenzitetom.

Ukupni bi plasmani (isključujući državu) u 2018. mogli porasti za 4,7% (povećanje na osnovi transakcija) Ubrzanje rasta posljedica je snažnijeg rasta plasmana i poduzećima i stanovništvu, što je u skladu s nastavkom oporavka gospodarske aktivnosti te rastom investicija, zaposlenosti i osobne potrošnje. Promatra li se nominalno stanje, rast ukupnih plasmana u 2018. niži je od rasta na osnovi transakcija zbog i dalje zamjetnog utjecaja prodaja nenaplativih potraživanja. U 2019. očekuje se blago jačanje rasta plasmana privatnom sektoru.

Rizici za ostvarivanje projicirane dinamike kreditnog rasta uravnoteženi su. I dalje postoje neizvjesnosti glede prelijevanja negativnih učinaka restrukturiranja koncerna Agrokor na ostatak gospodarstva. Također, povećanje cijene zaduživanja zbog rasta kamatnih stopa najvećih središnjih banaka i dalje je rizik u srednjem roku. S druge strane, nastavak čišćenja bilanca banaka stvara povoljne osnove za snažniji kreditni rast u srednjoročnom razdoblju.

Financijski rezultat Banke

Karlovačka banka je u opisanim uvjetima poslovala uspješno ostvarivši dobit nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti u iznosu od 16.136 tisuća kn.

Konačna dobit nakon oporezivanja i nakon umanjenja za gubitak iz poslovanja koje se neće nastaviti, iznosi 13.169 tisuća kn što predstavlja povećanje od 72% u odnosu na ostvarenu konačnu dobit u 2017.g.. Ostvaren prinos na aktivu (ROA) iznosi time 0,6%, a prinos na kapital (ROE), 7,5%.

Respektirajući prethodno opisano poslovno okruženje, zatim činjenicu veličine aktive banke i održanog tržišnog udjela u uvjetima prisutne snažne konkurencije kako na lokalnom tako i bankarskom tržištu u cjelini, a sve to u okolnostima ostvarene još uvijek nedovoljne dinamike oporavka gospodarstva, konačni financijski rezultat poslovanja u protekloj godini ocjenjujemo zadovoljavajućim.

Dobit u navedenom iznosu ostvarena je u uvjetima i kao rezultat:

- Približno, realno održanog volumena kredita ostalim komitentima; naime, razina ukupnih danih kredita ostalim komitentima zabilježila je u uvjetima aprecijacije kune realni rast od 0,3%, pri čemu je kod kredita stanovništvu ostvaren nominalni rast po stopi od 3,5%, te realni rast od 4,2%;
- Smanjenja kamatnih prihoda, no ipak uz zadržanu odnosno čak i blago povećanu razinu neto kamatnog prihoda i neto kamatne marže;
- Smanjenja neto prihoda od provizija i naknada, a pod utjecajem novih propisa odnosno ograničenja u segmentu kredita stanovništva koji su bili u primjeni od

početka 2018.g.;

- Ostvarenog porasta općih i administrativnih troškova koji, međutim, nije bitnije narušio stupanj ukupne efikasnosti poslovanja;
- Zabilježenog nerealiziranog gubitka u portfelju državnih obveznica koje se drže u portfelju koji se vrednuje po fer vrijednosti, a uslijed negativnog kretanja njihovih cijena u drugom i četvrtom kvartalu;
- zabilježenog negativnog učinka s osnove izvršene prodaje dijela materijalne odnosno preuzete imovine, a s ciljem realizacije planom ustanovljene mjere kontinuiranog nominalnog i relativnog smanjenja ove vrste imovinskih pozicija u bilanci banke;
- zabilježenih značajno manjih troškova vrijednosnog usklađenja neprihodujućih kredita nego što je to bilo godinu dana ranije, a sve kao rezultat kako njihove izvršene djelomične naplate odnosno smanjene razine tako i dostignute potrebne razine njihovog pokrića rezervacijama

Aktiva Banke koncem prosinca iznosila je 2.261.794 tis. kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2017.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 3,7%. No, imajući u vidu visok udio devizne komponente imovine u ukupnoj imovini, a uz istovremeno zabilježenu aprecijaciju kune u istom periodu, može se konstatirati da je imovina Banke zabilježila rast po realnoj stopi od približno 4,3%.

Ostvarene pozicije i pokazatelji izloženi u nastavku predstavljeni su vrijednostima iskazanim u godišnjim financijskim izvještajima (GFI) propisanim Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018).

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 58.309 tisuća kuna ili 2,7% većem od ostvarenog u 2017.g.; rast je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 6,4, te pada kamatnih troškova po stopi od 32,6%. Pad kamatnih prihoda od 6,4% posljedica je kontinuiranog smanjivanja aktivnih kamatnih stopa i njihovog usklađivanja s cijenama konkurencije tijekom cijele godine, a jednim dijelom i rezultat kontinuiranog pada NRS, uslijed kojeg je u 2018.g. u dva navrata izvršeno smanjenje kamatnih stopa u sektoru stanovništva na kredite u otplati ugovorene s promjenljivom kamatnom stopom vezanom uz taj parametar. Neto kamatna marža je u tim uvjetima ipak približno zadržala približno istu razinu odnosno zabilježila vrlo blagi rast od 1,7%.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 16.199 tisuće kuna ili 4,7% manje od ostvarenog u 2017.g.. Pad je pritom rezultat pada prihoda od provizija i naknada po stopi od 4,8%, uz istovremeni pad troškova od provizija i naknada za 5,3%. Zabilježeni pad prihoda od provizija i naknada rezultat je smanjene razine prihoda od naknada u sektoru stanovništva i to u jednom dijelu proizvoda, a po osnovi zakonskih ograničenja visine efektivne kamatne stope, a koja su ograničenja u primjeni od konca 2017.g..

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 9.171 tis. kn ili 5,3% većem od ostvarenog u 2017.g.;
- nerealizirani gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 4.503 tisuća kuna, a po osnovi pada cijena obveznica RH
- ostale prihode i ostale rashode koji su u 2018.g. koji ne bilježe značajnije promjene u odnosu na ostvarene godinu dana ranije

Opći i administrativni troškovi i amortizacija iznosili su 45.353 tisuća kuna. U odnosu na 2017.g. veći su za 5,1%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 65% odnosno uz isključenje utjecaja ispoljenog negativnog tržišnog rizika u portfelju obveznica RH, 61% koliko je približno iznosio godinu dana ranije. U vrijednosti aktive opći i administrativni troškovi sudjelovali su sa 2% što je udio jednak onom u 2017.g..

Ukupni troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosili su približno 12 mio kn. Njihov utjecaj na konačni rezultat bio je time relativno i nominalno značajno niži od onog godinu dana ranije kada su iznosili približno 27,8 mio kn. U odnosu na 2017.g. Banka je smanjila nominalnu razinu loših kredita za 11%, te smanjila također i udio loših kredita u ukupnim kreditima, sve uz istovremeno zadržan približno isti stupanj njihove pokrivenosti izdvojenim rezervacijama.

Na poziciji dobiti odnosno gubitka iz poslovanja koje se neće nastaviti Banka je u 2018.g. ostvarila neto gubitak u približnom iznosu od 3 mio kn. Potonji iznos u glavnini je rezultat iskazanih rashoda po osnovi izvršene prodaje dijela preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prilikom koje prodaje je ostvaren gubitak u iznosu od 3,6 mio kn.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i ostalim depozitima po viđenju iznosi 405,4 mio kn ili 28% više nego koncem 2017.g.
- **Visokolikvidna imovina** predstavljena obveznicama RH i TZ Ministarstva financija, raspoređena u portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i portfelj po amortiziranom trošku, iznosi koncem godine 434 mio kn ili približno isto kao i godinu dana ranije, uz zadržan udio u ukupnoj imovini od približno 19%
- **Kredit i predujmovi** iznose koncem 2018 godine 1.320 mio kn ili 1% više nego koncem 2017.g. U istom iznosu glavnice **neto kredita ostalim komitentima** iznose 1.116 mio kn ili 0,5% manje nego koncem 2017.g.. No, imajući u vidu deviznu komponentu ove pozicije i činjenicu aprecijacije kune u 2018.g. može se konstatirati da su ukupni neto krediti ostalim komitentima zabilježili blagi realni rast i to po stopi od 0,3%.

Pritom je u portfelju kredita stanovništva zabilježen i nominalni i realni rast osnovice - nominalna stopa rasta iznosila je tako 3,5% dok je realni rast kredita u ovom segmentu klijenta iznosio 4,2%. Promatrajući osnovne vrste kredita stanovništvu najveći nominalni rast ostvaren je kod stambenih kredita i kredita za kupnju automobila; nominalna stopa rasta stambenih kredita iznosila je 11%, a kredita za kupnju automobila 19%.
- **Materijalna imovina** iznosi 29,1 mio kn i čini 1,3% ukupne imovine Banke odnosno jednako kao i godinu dana ranije
- **Materijalna imovina namijenjena prodaji** iznosi koncem godine 71,1 mio kn ili 14% manje nego godinu dana ranije; smanjenje je rezultat vršenih kontinuiranih aktivnosti na prodaji ranije preuzete imovine uslijed kojih je udio ove pozicije u ukupnoj imovini smanjen tijekom 2018.g.sa 3,8 na 3,1% ukupne bančine aktive
- **Depoziti** iznose 2.077 mio kn ili 3,9% više od njihove razine s konca 2017.g..

U okviru njih a vista, štedni i oročeni depoziti komitenata iznose 2.004 mio kn, s ostvarenom nominalnom stopom rasta od 3,9%, te nastavkom trenda visokih stopa rasta a vista depozita uz istovremen pad oročenih depozita.

	31.12.17.	31.12.18.	Indeks
Žiro i tek. rn	482.494	558.482	115,7
Štedni	262.190	343.579	131,0
Oročeni	1.185.226	1.102.408	93,0
Ukupno	1.929.910	2.004.469	103,9

Depoziti komitenata s navedenim iznosom od 2.004 mio kn i udjelom od 88,6% čine tako i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke.

U okviru ukupnih depozita komitenata, ukupni depoziti stanovništva bilježili su rast i to po nominalnoj stopi od 1,5%. Realna pak stopa rasta ovih depozita bila je veća i iznosila je 2,3%.

- **Kapital Banke** s koncem prosinca iznosi 156,2 mio kn ili 11% više nego godinu dana ranije, te u tom iznosu čini 6,9% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem 2018.g., iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 186,0 mio kn, stopu adekvatnosti regulatornog kapitala od **17,25%**, 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 ostvarila zadovoljavajuće povećanje novoodobrenih 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, kao i suradnja sa Ministarstvom vezana na subvencionirane stambene kredite stanovništvu, a koja suradnja traje od 2017.g., s predviđenim nastavkom i u tekućoj, 2019.g..

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 nastavila s ulaganjima u nove tehnologije i rješenja. U proteklih 2 godine 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 2018. Banka je okončala i proces cjelovite zamjene bankomatske mreže sukladno najnovijim IT trendovima i zakonskim propisima.

Upravljanje rizicima

Cijenimo da je ostvarenju zadovoljavajućeg, pozitivnog rezultata poslovanja u 2018.g.doprinijela i činjenica dobrog i odgovornog upravljanja rizicima. Banka, obzirom na svoj poslovni model i rizični profil vrši kontinuirana unapređenja procesa praćenja i kontrole svih rizika kojima je izložena. U okviru tih rizika fokus je i u prošloj godini poslovanja bio na onim najznačajnijim: kreditnom, zatim tržišnim rizicima, te uvriježeno na riziku likvidnosti i operativnom riziku.

Uz ostvareni stabilni rezultat iz operativnog poslovanja, rezultati uspješnog upravljanja rizicima vidljivi su i u činjenici stupnja izloženosti Banke svim vrstama rizika, a koja se izloženosti kontinuirano kreću unutar zakonskih ali i interno definiranih limita. Uz ostvaren kontinuirano visok stupanj likvidnosti, Banka je tijekom 2018.g. ostvarila i dodatne pozitivne pomake na području izloženosti kreditnom riziku vidljive kroz ostvareno smanjene razine i udjela neprihodujućih kredita, zatim kroz smanjenje razine i udjela dospjelih kredita kao i kroz ostvareno dodatno smanjenje stupnjeva koncentracije odnosno ostvarenu veću diverzifikaciju unutar izloženosti kreditnom riziku.

Opis i prikaz izloženosti Banke ovim rizicima detaljno su dani u bilješkama uz godišnje financijske izvještaje za 2018. godinu.

Vlastite dionice

Banka nije otkupljivala vlastite dionice

Plan i očekivanja Banke u 2019.godini

Respektirajući relativno povoljne makroekonomske prognoze za 2019.g., prezentirane uvodno, zatim poznatu kapitalnu poziciju Banke u 2019.g., kao i onu financijsku koju karakterizira visok stupanj likvidnosti i kontinuirano prisutni viškovi, Banka je definirala plan poslovanja za 2019.g. s osnovnim planskim ciljevima i mjerama za njihovo ostvarenje. Pri definiranju plana poslovanja akceptirana je i činjenica da se u tekućoj godini ne očekuju značajnije promjene bonitetne regulative kao što je to bilo u prethodnoj godini i razdobljima.

Uz zadržavanje poslovnog modela, plan poslovanja za 2019.g. akceptira strategiju utvrđenu u Planom poslovanja za period od 2018 – 2023.g. , a koja je bazirana na slijedećim osnovnim 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 osnove 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 biti isključivi generator kreditnog rasta
- 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 2019.g. biti će usmjerene ostvarenju cilja:

- rasta neto operativne dobiti
- rasta kredita
- smanjenja neprihodujućih kredita
- održavanja postojeće efikasnosti poslovanja
- prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Osnovne postavke financijskog plana su:

- stopa promjene imovine: +2,3%
- stopa promjene depozita: +1,9%, uz očekivani nastavak trenda rasta a vista i pada oročenih depozita
- stopa promjena kredita: +1,7%

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 65 godina svog postojanja. Uz strukturiranje ponude klijentima po konkurentnim i atraktivnim financijskim uvjetima, kako za kredite tako i depozite, primarni interes Banke biti će i dalje poticanje domaćeg, napose regionalnog gospodarskog oporavka s nastojanjem daljnjeg jačanja regionalne prisutnosti.

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

Svoje aktivnosti u proteklom i narednom razdoblju Banka je temeljila, a temeljiti će i dalje na stručnom i organiziranom timu djelatnika kojima i ovom prilikom posebno zahvaljujem na profesionalnosti i predanom radu.

U Karlovcu, 22.02. 2019.

PREDSJEDNICA UPRAVE



Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
NADZORNI ODBOR

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. je do 28. veljače 2018. godine radio u sastavu Nedjeljko Strikić, predsjednik Nadzornog odbora, Bernarda Ivšić, zamjenik predsjednika i Željko Tintor, član.

Dana 28. veljače 2018. godine održana je konstituirajuća sjednica Nadzornog odbora u novom mandatu, nakon što su predloženi kandidati Nedjeljko Strikić, Bernarda Ivšić, Željko Tintor, Ana Kirinčić i Mato Crkvenac, dobili suglasnost na izbor za člana Nadzornog odbora Karlovačke banke d.d.

Na konstituirajućoj sjednici za predsjednika Nadzornog odbora izabran je Nedjeljko Strikić, a za zamjenika predsjednika Bernarda Ivšić.

Na istoj sjednici Nadzorni odbor donio je osnivanju i izboru članova Odbora za rizike i reviziju.

Nadzorni odbor redovito se sastajao te je tijekom 2018. godine održano ukupno 19 sjednica, od čega ih je 9 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.

Nadalje, Nadzorni odbor upoznat je sa svim značajnim sudskim sporovima u tijeku i procjenama oko potrebe njihova rezerviranja, kao i procjenama ishoda istih.

Nadzorni odbor je tijekom 2018. godine nadzirao vođenje poslova Banke od strane Uprave Banke te je tijekom obavljenog nadzora utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom i aktima Banke te odlukama Glavne skupštine.

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

Nadzorni odbor suglasan je s prijedlogom Odluke o upotrebi dobiti, koji će se prijedlog uputiti na usvajanje Glavnoj skupštini Banke.

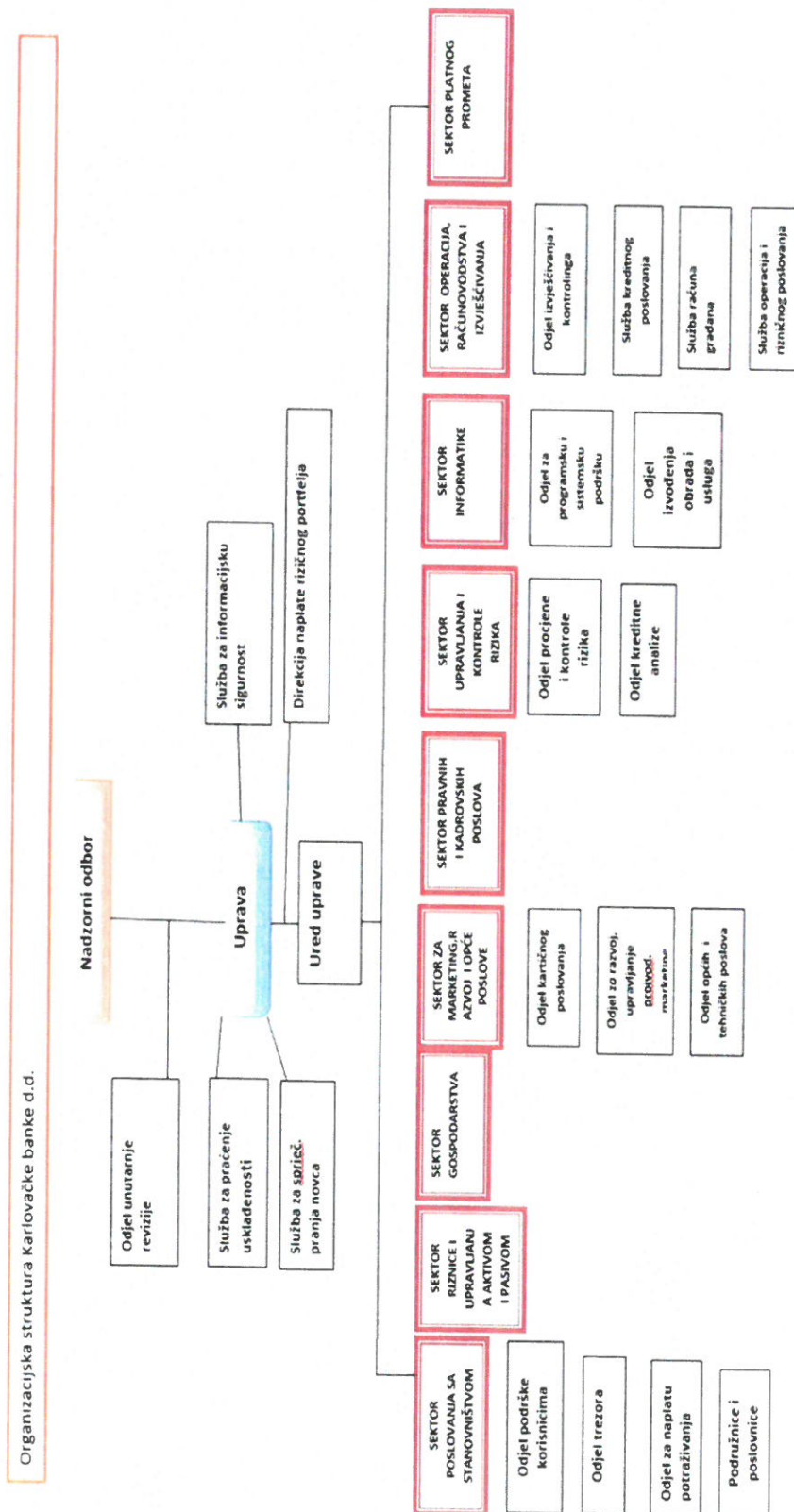
U Karlovcu, 07.02.2019.



Predsjednik

mr.sc. Nedjeljko Strikić

Rukovodstvo i organizacija upravljanja



KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2018. GODINU

KORESPODENTNE BANKE

AUD	Hrvatska Poštanska Banka d.d., Zagreb	HPBZ HR 2X	IBAN: HR3423900011900000145	FX	MM
AUD	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP	
AUD	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	FX	MM
CAD	Hrvatska Poštanska Banka d.d., Zagreb	HPBZ HR 2X	IBAN: HR3423900011900000145	CP	FX MM
CAD	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP	
CAD	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX MM
CHF	Hrvatska Poštanska Banka d.d., Zagreb	HPBZ HR 2X	IBAN: HR3423900011900000145	CP	FX MM
CHF	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP	
CHF	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	RZBH HR 2X	IBAN: HR6024840081900001513	CP	FX MM
CHF	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX MM
CZK	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX MM
DKK	Danske Bank A/S, Copenhagen	DABA DK KK	IBAN: DK0230003996057542	CP	FX MM
DKK	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP	
DKK	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	HR3423600001900000547	CP	FX MM
EUR	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA, Madrid	BBVA ES MM	IBAN: ES3801820061710080109344	CP	
EUR	Erste Group Bank AG, Vienna	GIBA AT WG	IBAN: AT712010040331963300	CP	FX MM
EUR	Hrvatska Poštanska Banka d.d., Zagreb	HPBZ HR 2X	IBAN: HR3423900011900000145	CP	FX MM
EUR	Intesa Sanpaolo SpA, Milan	BCIT IT MM	IBAN: IT42J0306940101100100004122	CP	
EUR	Karlovačka banka dd., Karlovac	KALC HR 2X	Member of SEPA payments	CP	

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2018. GODINU

EUR	Karlovačka Banka d.d., Karlovac	KALC HR 2X	IBAN: HRPKALC2400008, T2HR	CP	FX	MM
EUR	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
EUR	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	RZBH HR 2X	IBAN: HR4524840081900001492	CP	FX	MM
EUR	UniCredit SpA, Milan	UNCR IT MM	IBAN: IT40L0200832978000000000925	CP	FX	MM
EUR	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
GBP	Hrvatska Poštanska Banka d.d., Zagreb	HPBZ HR 2X	IBAN: HR3423900011900000145	CP	FX	MM
GBP	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
GBP	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
HRK	Karlovačka banka d.d., Karlovac	KALC HR 2X		CP		
JPY	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
NOK	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
SEK	Hrvatska Poštanska Banka d.d., Zagreb	HPBZ HR 2X	IBAN: HR3423900011900000145	CP	FX	MM
SEK	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
SEK	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Stockholm	ESSE SE SS	IBAN: SE5650000000052018512463	CP	FX	MM
SEK	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
USD	Addiko bank d.d. Zagreb. Zagreb	HAAB HR 22	IBAN: HR6625000091901130196	CP		
USD	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	RZBH HR 2X	IBAN: HR8224840081900001505		FX	MM
USD	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547		FX	MM

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

Vladka Mačeka

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

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

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 2018. godine dobrovoljno primjenjivala 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 prispjeća 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 poslovnicima.

Banka primjenjuje politike raznovrsnosti kojima propisuje ciljanu strukturu Uprave i Nadzornog odbora s obzirom na obrazovanje, struku, kompetencije i ostale specifične vještine. Provođenje politika osigurava se kod utvrđivanja prijedloga kandidata za članove pojedinih tijela te procjenom primjerenosti pojedinog kandidata kao i procjenom primjerenosti pojedinog tijela u cjelini.

Raznolikost predstavlja važan faktor koji daje dodatnu kvalitetu u rezultatima rada najviših tijela Banke gledano u izvještajnom razdoblju. U tom smislu u tijelima su zastupljene različite dobne skupine, zastupljene su žene i muškarci, a obzirom da se radi o odgovornim i stručnim poslovima zastupljeni su visokokvalificirani kadrovi različite struke i kvalifikacije.

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 2018. godinu.

Karlovac, 22. veljače 2019.

Predsjednica Uprave:

Željka Surač



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
22. veljače 2019.

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
Odgovor DA/NE

Pitanje
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
Odgovor DA/NE

Pitanje
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

- 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?
- 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, dipl. oec., predsjednica Uprave,
Marino Rade, dipl. oec., član Uprave,
Ljiljana Movre, dipl. oec., član Uprave

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Nedjeljko Strikić, mr. sc. medicine, predsjednik,
Bernarda Ivšić, dipl. oec. zamjenik predsjednika,
Željko Tintor, mag. oec. član
Ana Kirinčić, dipl. oec. član
Mato Crkvenac, dr. sc. ekonomije, član

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

Broj pitanja
Odgovor DA/NE

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

- 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 strukturu 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 strukturu 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 Takovi ugovori ne postoje
- 31 Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
- NE Takovi ugovori ne postoje
- 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 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
- 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 glasanja? (ako ne, objasniti)
- DA
- 46 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.
- 47 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.
- 48 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 Nagrade nisu bile ugovorene
- 49 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 | Pitanje |
|---------------|---|
| Odgovor DA/NE | Objašnjenje |
| 51 | Ima li društvo vanjskog revizora? |
| DA | |
| 52 | Je li vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom? |
| NE | |
| 53 | Pružaju li vanjski revizori društva, sam ili putem povezanih osoba, društvu druge usluge? |
| NE | |

- 54 Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju 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)
- 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 raspolazu 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 | |

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava Karlovačke banke d.d., Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1 ("Banka") je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji Banke za 2018. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 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.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 34 do 108, kao i obrasci prikazani na stranicama 109 do 116 s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 117 – 124 koji su pripremljeni u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 26. travnja 2018. godine (NN 42/2018), odobreni su od strane Uprave dana 22. veljače 2019. 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, 22. veljače 2019.



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

DIONIČARIMA KARLOVAČKE BANKE d.d. KARLOVAC

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje s rezervom

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Karlovačke banke d.d. Karlovac („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2018., izvještaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala 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 godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Karlovačke banke d.d. na 31. prosinca 2018., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI-ima) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u Službenom listu Europske unije.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kao što je navedeno u bilješci 3.10., Banka na 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine ima u 100% vlasništvu društvo Rezidencija Mejaši d.o.o. Karlovac. Sukladno članku 278. Zakona o kreditnim institucijama, ovo društvo ne zadovoljava uvjete za uključivanje unutar grupe Karlovačka banka d.d. i Banka nije dužna provesti konsolidaciju financijskih izvještaja ovog društva u financijske izvještaje grupe kreditnih institucija koje dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci temeljem članka 163. st.1. točka 1. istog Zakona. Banka slijedom toga nije sastavila konsolidirane financijske izvještaje.

Banka, međutim, kao okvir za sastavljanje financijskih izvještaja primjenjuje Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. Sukladno MSFI 10 – Konsolidirani financijski izvještaji, Banka je dužna pripremiti konsolidirane financijske izvještaje ukoliko ima kontrolu nad ovisnim subjektom. Učinke koje bi konsolidacija navedenog društva imala na konsolidirane financijske izvještaje Banke nismo u mogućnosti sa sigurnošću utvrditi.

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

www.revidicon.hr

HLB Revidicon d.o.o. Ankice Opolski 2, 42000 Varaždin, Hrvatska
TEL: +385 (0)42 214897, +385 (0)42 211181 FAX: +385 (0)42 313053 EMAIL: revidicon@revidicon.hr

HLB Revidicon član je HLB International, globalne mreže za savjetovanje i računovodstvo i Hrvatske revizorske komore

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak**Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja - nastavak****Isticanje pitanja**

Usmjeravamo pozornost na bilješku 33. u kojoj su navedeni sudski sporovi koje Banka vodi.

U grupi predmeta u kojima je Banka pasivno legitimirana izdvajaju se dva parnična postupka pokrenuta od strane dioničara Banke radi pobijanja odluka dviju Glavnih skupština Banke održanih 10.2.2014. i 2.7.2014. godine i to odluka o smanjenju temeljnog kapitala (92.642 tis. kn), odluka o isključenju prava prvenstva pri upisu novih dionica, odluka o povećanju temeljnog kapitala (72.734 tis. kn i 40.000 tis. kn) te djelomičnoj promjeni Statuta Banke.

U jednom je predmetu donesena pravomoćna presuda u korist tužitelja, protiv koje je Banka uložila reviziju Vrhovnom sudu Republike Hrvatske kao izvanredni pravni lijek. Banka poduzima sve raspoložive pravne radnje radi zaštite interesa Banke i ostalih dioničara. Vrijeme završetka ovih sporova i konačni ishod nije moguće sa sigurnošću predvidjeti.

Naše mišljenje nije modificirano u vezi s ovim pitanjem.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Osim pitanja opisanih u odjeljku s osnovom za mišljenje s rezervom i odjeljku za isticanje pitanja odredili smo da će niže navedena pitanja biti ključna revizijska pitanja koje trebamo priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><u>Umanjenje vrijednosti i rezerviranja za zajmove i predujmove klijentima</u></p> <p>Upućujemo na bilješke 3.9. i 3.18. u kojima su objavljene politike priznavanja i naknadnog vrednovanja financijske imovine te računovodstvene procjene i prosudbe u primijenjenim računovodstvenim politikama, bilješke 14. i 24. financijskih izvještaja u kojima su prikazani troškovi rezerviranja i izloženost Banke po danim zajmovima i predujmovima te na bilješku 44. u kojoj je prikazana ukupna izloženost Banke kreditnom riziku.</p> <p>U izvještaju o financijskom položaju (bilanci) na 31.12.2018. godine iskazana je neto vrijednost danih zajmova i predujmova klijentima u iznosu 1.111.223 tis. kn, što predstavlja 49% ukupne imovine Banke. Ispravci vrijednosti iznose 131.036 tis. kn što predstavlja 5,8% ukupne imovine Banke. Procjena iznosa gubitaka i rezerviranja uključuje značajne procjene i pretpostavke posloводства Banke.</p>	<p>Tijekom revizije stekli smo razumijevanje procesa Banke vezano za provedena umanjena i procjenu rezerviranja po danim zajmovima na način da smo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - proveli revizijske procedure kako bismo se uvjerali u postojanje i učinkovitost internih kontrola u procesu odobrenja kredita, praćenja kredita u otplati, utvrđivanju kreditnih gubitaka, - analizirali usvojeni model procjene i izračun gubitaka od umanjena vrijednosti od strane Banke uz dodatna pojašnjenja procesa kroz razgovor s ključnim osobama u Banci. <p>Testirali smo primjenu modela vrednovanja na odabranom uzroku kredita većih pojedinačnih vrijednosti u odnosu na zadane kriterije: urednosti dužnika u namirivanju obveza prema Banci, financijskom položaju dužnika, kvaliteti i vrijednosti kolaterala s procjenom vremena realizacije kod izračuna rezerviranja. Analizirali smo kalkulaciju izračuna rezerviranja te knjigovodstvenog evidentiranja umanjena vrijednosti i rezerviranja.</p>

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja - nastavak

Ključna revizijska pitanja - nastavak

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Razina ispravaka ovisi o procjeni vremena i iznosa budućih novčanih tijekova, pretpostavki financijskog položaja dužnika, procjeni vrijednosti kolaterala, pretpostavki vremena realizacije kolaterala i dr.</p> <p>Umanjenja i ispravci vrijednosti priznaju se na osnovi nastalih kreditnih gubitaka te na osnovi očekivanih kreditnih gubitaka.</p> <p>Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja obavlja se prema usvojenoj metodologiji Banke temeljenoj na važećim MSFI-ima te regulativi Hrvatske narodne banke – Odluci o klasifikaciji izloženosti i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne novine br. 114/2017).</p> <p>Umanjenja vrijednosti zajmova smatraju se ključnim revizijskim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog učešća prosudbi ključnog rukovodstva kod procjene gubitaka.</p>	<p>Pored toga Banka posebno prati i utvrđuje kreditne gubitke na portfelju malih kredita.</p> <p>Izloženosti iz portfelja malih kredita koji nisu osigurani adekvatnim kolateralom procjenjuju se isključivo na bazi urednosti u podmirivanju obaveza prema Banci. Ukoliko postoje adekvatni instrumenti osiguranja, procjena kreditnih gubitaka se temelji na dva kriterija: urednosti dužnika u podmirivanju obaveza i praćenju vrijednosti i utrživosti kolaterala.</p> <p>Analizirali smo i testirali uspostavljeni sustav praćenja broja dana od dospijeaća do namirenja obaveza prema Banci, te sustav vrednovanja kolaterala na odabranom uzorku ovih kredita.</p> <p>Banka je sukladno MSFI 9 – Financijski instrumenti, pored izračuna rezerviranja kod nastalih kreditnih gubitaka uvela model umanjenja vrijednosti financijske imovine i priznavanja očekivanih kreditnih gubitaka.</p> <p>Banka izračunava očekivane kreditne gubitke na osnovi interno razvijenog modela bazirano na MSFI 9 – Financijski instrumenti te regulativi HNB - Odluci o klasifikaciji izloženosti i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.</p> <p>Analizirali smo uspostavljeni model i usvojenu metodologiju umanjenja vrijednosti i rezerviranja koja je provela Banka po ovim izloženostima.</p>

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja - nastavak

Ostale informacije u godišnjem izvješću

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

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

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu upućujemo na pitanje opisano u odjeljku s osnovom za mišljenje s rezervom i utjecaj navedenog pitanja na iste stavke u izvješću posloводства.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

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

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, 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.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak**Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja - nastavak**

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

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare 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 poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju.
Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak**Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima****Izvješće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014**

1. Dana 21.6.2018. godine Glavna skupština Banke imenovala nas je da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2018. godinu.
2. Naš neprekinuti angažman traje jednu godinu te se odnosi na razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2018. godine.
3. Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključno revizijsko pitanje unutar podnaslova Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.
4. Našom zakonskom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2018. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, *Reagiranje na nepoštivanje zakona i regulativa* IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Banka poštivala zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njihovim godišnjim financijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njezinim godišnjim financijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Banke, njezinu sposobnost da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem ili da izbjegne značajne kazne.
Osim u slučaju kada naiđemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, financijskog ili drugačijeg za Banku, njezine dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Banku i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Banka sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za financijske izvještaje kao cjelinu, od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.
5. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za Odbor za rizike i reviziju Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
6. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2018. godinu i datuma ovog izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.
7. Banci nismo, uz zakonsku reviziju, pružili nikakve druge usluge.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak**Izvešće temeljem zahtjeva iz Zakona o računovodstvu**

1. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u priloženom izvješću posloводства Banke za 2018. godinu usklađene su s priloženim godišnjim financijskim izvještajima Banke za 2018. godinu.
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženo izvješće posloводства Banke za 2018. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.
3. Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja, stečenog u okviru revizije, osim utjecaja pitanja navedenog u odjeljku s osnovom za mišljenje s rezervom, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom izvješću posloводства Banke.
4. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u godišnje izvješće Banke za 2018. godinu, je u skladu sa zahtjevima navedenim u članku 22. stavku 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu.
5. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u godišnje izvješće Banke za 2018. godinu, uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine br. 42/2018.), dalje u tekstu "Odluka", Uprava Karlovačke banke d.d. Karlovac izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 110-124, a sadrže izvještaj o financijskom položaju (bilancu) Banke na dan 31. prosinca 2018., račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima Banke za godinu koja je tada završila, kao i informacije o usklađenju s financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca i informacija o usklađenju odgovorna je Uprava Banke te isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz financijskih izvještaja Banke.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Marija Maltar.

Ovlašteni revizor:
Marija Maltar, dipl. oec.

Marija Maltar

Varaždin, 22. veljače 2019.



Direktor:
Stjepan Šargač, dipl. oec.
ovlašteni revizor

Stjepan Šargač

HLB Revidicon d.o.o.
Ankice Opolski 2
42000 Varaždin
Republika Hrvatska

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O RAČUNU DOBITI I GUBITKA I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

Opis	Bilješka	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Prihodi od kamata	4	71.655	76.574
Rashodi od kamata	5	(13.386)	(19.847)
Neto prihodi od kamata		58.269	56.727
Prihodi od naknada i provizija	6	23.103	24.279
Rashodi od naknada i provizija	7	(6.904)	(7.288)
Neto prihodi od naknada i provizija		16.199	16.991
Dobit iz financijskog poslovanja	8	4.758	9.095
Neto prihodi od tečajnih razlika	9	(87)	(185)
Ostali prihodi iz poslovanja	10	2.102	7.606
Ukupno ostali prihodi		6.773	16.516
Opći administrativni i ostali poslovni rashodi	11, 12, 13	(56.108)	(54.915)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	(11.964)	(27.651)
Ukupno ostali rashodi		(68.072)	(82.566)
Dobit prije oporezivanja		13.169	(6.076)
Porez na dobit	15	-	-
Dobit/ (gubitak) za godinu		13.169	7.669
Dobit/(gubitak) po dionici u kn	16	0,75	0,44
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak): <i>Dio koji će se reklasificirati u račun dobiti i gubitka</i>			
Nerealizirani dobitak s osnove vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		-	3.374
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine, neto od poreza		-	3.374
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)		13.169	11.043
Dobit/(gubitak) po dionici u kn	16	0,75	0,63

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 38 do 108 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2018.

Opis	Bilješka	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
IMOVINA			
Novčana sredstva	18	405.447	317.517
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	157.390	147.517
Plasmani bankama	20	41.014	32.400
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21	150	13.224
Financijska imovina po amortiziranom trošku	22	219.595	153.590
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FOB i FOP)	23	214.650	276.924
Zajmovi i predujmovi klijentima	24	1.111.223	1.118.783
Ulaganja u ovisna društva	3.10	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	25	40.877	44.229
Nematerijalna imovina	26	264	826
Preuzeta imovina	27	59.342	66.480
Ostala imovina	28	11.842	9.883
Ukupno imovina		2.261.794	2.181.373
OBVEZE			
Obveze prema bankama		43	1
Depoziti po viđenju	29	911.973	746.617
Oročeni depoziti	30	1.105.567	1.190.310
Obveze po primljenim kreditima	31	5.795	8.558
Ostale obveze	32	20.771	33.253
Rezerviranja	33	7.682	7.112
Hibridni instrumenti	34	53.802	54.162
Ukupno obveze		2.105.633	2.040.013
KAPITAL			
Dionički kapital	35	176.678	176.678
Rezerve financijske imovine raspoloživo za prodaju		-	-
Dobit /(Gubitak) tekuće godine		13.169	7.669
Preneseni gubitak		(33.686)	(42.987)
Ukupno kapital		156.161	141.360
Ukupno obveze i kapital		2.261.794	2.181.373

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 38 do 108 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

O p i s	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve fer vrijednosti imovine kroz ost. sveob. dobit	Kapitalni dobitak	Rezerve		Zadržana dobit/Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
					Zakonske rezerve	Ostale rezerve			
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 31. prosinca 2016. godine	176.678	0	(3.374)	0	0	0	(37.517)	(6.076)	129.712
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	(6.076)	6.076	0
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	605	0	605
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	3.374	0	0	0	0	0	3.374
Gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	7.669	7.669
Stanje 31. prosinca 2017. godine	176.678	0	0	0	0	0	(42.987)	7.669	141.360
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	7.669	(7.669)	0
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	1.632	0	1.632
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	13.169	13.169
Stanje 31. prosinca 2018. godine	176.678	0	0	0	0	0	(33.686)	13.169	156.161

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 38 do 108 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

Opis	2018. HRK'000	2017. HRK '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
(Gubitak) prije poreza	13.169	7.669
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	4.418	3.854
Ispravci vrijednosti kredita	11.218	11.742
Ispravci vrijednosti ostale imovine	592	(129)
Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike	789	1.701
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	1.808	9.395
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	(2.443)	4.941
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
(Povećanje) / Smanjenje potraživanja od HNB-a	(10.019)	(11.954)
(Povećanje) plasmana bankama	(3.841)	(7.518)
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(3.657)	(43.059)
Smanjenje financijske kroz OSD	16.574	73.868
(Povećanje) financijske mjerene po amortizacijskom trošku	(4.222)	(15.504)
Smanjenje / (Povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	62.274	74.980
(Povećanje) ostale imovine	(2.552)	(4.822)
Povećanje obveza prema financ. instit.	42	-
Povećanje depozita po viđenju	165.356	96.742
Povećanje / (Smanjenje) oročenih depozita	(84.743)	(42.656)
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza	(13.274)	9.821
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	151.489	169.071
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(4.980)	(3.428)
Smanjenje preuzete imovine	5.330	5.105
Plaćanje za kupnju financijske imovine po amortizacijskom trošku	(62.103)	(102.065)
Ostale promjene	4.475	(432)
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	(57.278)	(4.652)
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
(Smanjenje) obveza po kreditima	(2.763)	(43.351)
Ostale promjene na kapitalu (neto)	1.632	605
(Smanjenje) hibridnih instrumenata	(360)	(424)
Povećanje hibridnih instrumenata	-	10.519
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(1.491)	(33.651)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	92.720	34.600
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (bilješka 37)	337.786	303.186
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 37)	430.506	337.786

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 38 do 108 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 2018. 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 2018. i 31. prosinca 2017. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2018.	31.12.2017.
	%	%
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
Čakalo 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

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2018. 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 16.veljače 2018. godine
Bernarda Ivšić Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 16. Veljače 2018.godine
Željko Tintor Član NO od 16. Veljače 2018. godine
Ana Kirinčić Član NO od 16. Veljače 2018. godine
Mato Crkvenac Član NO od 16. Veljače 2018. godine

UPRAVA

Željka Surač Predsjednica Uprave od 6. Ožujka 2015. godine
Marino Rade Član od 22. Travnja 2014.godine
Ljiljana Movre Član od 01. Rujna 2017. godine

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.
Poslove Banke vodi Uprava.

Banka je na dan 31. prosinca 2018. imala 169 zaposlenika (31. prosinca 2017. godine 177 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj	Broj
	zaposlenika	zaposlenika
	31.12.2018.	31.12.2017.
dr.sc.	1	1
Magistar	2	2
VSS	71	69
VŠŠ	13	16
SSS	82	89
UKUPNO	169	177

Na dan 31. prosinca 2018. Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i jednom ispostavom: Centrala, Vladka Mačeka s ispostavom Draganići, Trznica koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje i Topusko.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Karlovačke banke d.d. Karlovac sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvješćivanje propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“).

Računovodstveni propisi Hrvatske narodne banke zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB i zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema MSFI su slijedeće:

- HNB propisuje priznavanje budućih gubitaka od umanjenja vrijednosti po izloženostima klasificiranim u rizične skupine A-1 i A-2 za 2018. godinu u visini ne manjoj od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. MSFI ne propisuju minimalni iznos gubitaka. Banka je za 2018. godinu priznala rezerviranja za očekivane gubitke po ovoj osnovi u visini od 17.202 tis. kn, što predstavlja 0,80 % bruto iznosa bruto izloženosti u rizičnim skupina A, prihod od ukidanja rezerviranja u iznosu 557 tis. kn.
Banka smatra za predmetni iznosi koje je utvrdila prema vlastitoj metodologiji procjene, bez obzira na regulativu HNB realno odražavaju procijenjene buduće kreditne gubitke.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za osigurane plasmane u ovisnosti o vremenu u statusu neispunjenja obveza, dok sukladno MSFI okviru izvještavanja, iznosi ispravka vrijednosti ne moraju nužno slijediti Odlukom o klasifikaciji navedeni iznos i trend.
- Slijedeća 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. Banka na 31.12.2018. ima takva rezerviranja po jednom sporu u iznosu od 24 tis. kn.

Osnova za pripremu:

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoređenu u portfelj vrednovanja kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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. Stvarami se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA - nastavak

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, umanjene vrijednosti imovine, umanjene vrijednosti zajmova i rezerviranja za gubitke po sudskim procesima i ostalim gubicima, te objavu potencijalnih obveza.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i izmjene na snazi u tekućem razdoblju

U tekućem poreznom razdoblju na snazi su slijedeće izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde i usvojila ih je Europska unija:

- Godišnja poboljšanja iz ciklusa 2014. – 2016., proizišle iz projekta godišnje dorade MSFI-djeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-a 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 01. siječnja 2017. godine , a izmjene MSFI-a 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 01. siječnja 2018. godine .
- 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.
- Izmjene MSFI 4 – Ugovori o osiguranju, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju 1.01.2018. ili u godini u kojoj se prvi puta primjenjuje MSFI 9.
- **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 MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“** – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

Primjena gore navedenih standarda nije imala utjecaja na financijske izvještaje Banke za 2018. godinu.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.1. Promjene računovodstvenih politika - nastavak

- Uredbom Komisije EU (EZ) br. 1126/2008 od 22. studenog 2016. godine o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu u Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća, Europska komisija usvojila je novi MSFI 9 –Financijski instrumenti s primjenom na financijske izvještaje počevši od 1. siječnja 2018. godine i nakon toga.
- Donošenje novog MSFI 9 posljedično uključuje i promjene računovodstvenih standarda (MRS) 1, MRS-a 2, MRS-a 8, MRS-a 10, MRS-a 12, MRS-a 20, MRS-a 21, MRS-a 23, MRS-a 28, MRS-a 32, MRS-a 33, MRS-a 36, MRS-a 37, MRS-a 39, MSFI-ja 1, MSFI-ja 2, MSFI-ja 3, MSFI-ja 4, MSFI-ja 5, MSFI-ja 7, MSFI-ja 13, Tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (OTMSFI) 2, OTMSFI-ja 5, OTMSFI- ja 10, OTMSFI-ja 12, OTMSFI-ja 16, OTMSFI-ja 19 te Tumačenja Stalnog odbora za tumačenja (SIC) 27, radi osiguravanja usklađenosti međunarodnih računovodstvenih standarda. Nadalje, MSFI 9 stavlja se izvan snage OTMSFI 9.

MSFI 9 se primjenjuje retroaktivno u skladu s MRS-om 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške. Promjena standarda utjecala je na promjenu modela procjene i izračun visine kreditnih gubitaka.

Temeljna razlika u vrednovanju temeljem MSFI 9 u odnosu na MRS 39 je u priznavanju fer vrijednosti financijske imovine priznavanjem očekivanih budućih gubitaka. Slijednom navedenog Banka je primijenila model vrednovanja procjenom vjerojatnosti nastanka budućih gubitaka u razdoblju do godine dana odnosno u za cijelo razdoblje trajanja financijskog instrumenta.

Sukladno MSFI 9 izloženosti su podijeljene u tri Stage-a pri čemu su u Stage 3 rasporedene izloženosti koje su u statusu neispunjenja obveza, u Stage 2 su rasporedene izloženosti u statusu značajnog povećanja kreditnog rizika dok su u Stage 1 rasporedene sve ostale izloženosti.

Analizom vrednovanja financijske imovine na 1.01.2018. prema novom MSFI 9, u odnosu na MRS-u 39 utvrđeno je umanjeње gubitaka u iznosu od 1.632 tisuće kuna, a provedeni je ispravak u knjigovodstvenim evidencijama Banke na dan 1.01.2018. godine korekcijom – smanjenjem prenesenih gubitaka u okviru kapitala i korekcijama ispravaka vrijednosti danih kredita i potraživanja, financijske imovine kroz račun dobiti i gubitka, rezerviranja za vanbilančne izloženosti.

III **SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak**

3.1. **Promjene računovodstvenih politika - nastavak**

Efekti uvođenja MSFI-a 9 i razlike vrednovanja po rizičnim skupinama u odnosu na MRS 9 dane su u slijedećoj tablici :

31.12.2017.			01.01.2018.			
Klasa	Osnovica	Rezerviranja	Stage	Klasa	Osnovica	Rezerviranja
AA	1.941.034	19.410	Stage 1	A1	1.950.025	13.102
			Stage 2	A2		4.677
B1	61.732	6.979	Stage 3	B1	61.732	6.979
B2	40.684	21.568		B2	40.684	21.569
B3	96.525	74.302		B3	96.525	74.302
CC	32.077	32.077		CC	32.077	32.077
	2.172.053	154.338			2.181.043	152.706

HRK
000

Standardi, tumačenja i dodaci usvojeni od strane IASB koji još nisu stupili na snagu u EU

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su izdani sljedeći novi ili izmijenjeni standardi i tumačenja koji još nisu na snazi za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine.

- MSFI 16 Najmovi – standard donosi novi sveobuhvatni model identifikacije aranžmana koji sadrže najam kao i njihov računovodstveni tretman na strani najmodavca i najmoprimca. Navedeni standard zamjenjuje postojeći MRS 17 i tumačenja IFRIC 4, SIC 15 i SIC 27. MSFI 16 je na snazi za razdoblja koja započinju 1. siječnja 2019. i nakon toga. Dopuštena je ranija primjena. Ovaj standard donosi značajne promjene u računovodstvenom modelu kod najmoprimca. Posljedično, doći će do priznavanja imovine i obveza u financijskim izvještajima najmoprimca kod većine ugovora koji se danas priznaju kao operativni najmovi. Rezultat ovoga će biti povećanje imovine i obveza Banke.
- **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 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),

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.1. Promjene računovodstvenih politika - nastavak

- **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),
- **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 raznih standarda uslijed „Dorada MSFI iz ciklusa 2015.-2017.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI (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.).

Uprava Banke predviđa da primjena navedenih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalno značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju njihove prve primjene.

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 po fer vrijednosti, 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.

Potraživanja po kamatnim prihodima obračunata na izloženosti raspoređene u rizičnu skupinu A1, A2 i B1. Evidentiraju se u okviru bilančnih računa Banke.

Za potraživanja po kamatama izloženosti raspoređenih u rizičnu skupinu „B1“, uz evidentiranje prihoda istovremeno se provodi ispravak potraživanja u 100 %-nom iznosu u okviru bilančnih pozicija.

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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

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.

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.

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 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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

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

Uprava periodično procjenjuje pozicije prijave poreza u odnosu na situacije u kojima su primjenjivi porezni zakoni predmet tumačenja.

b) Odgođeni porez

Odgođeni porez obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima.

Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknadena 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 primanja zaposlenih kada nastaju.

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

Otpremnine

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

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 vrednuju po amortiziranom trošku“, „po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“, „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.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine prema novom MSFI 9

Novi MSFI 9 – Financijski instrumenti, uveo je novi pristup klasifikacije financijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. Banka priznaje financijsku imovinu u portfelje mjerene:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Zavisno od odabranog poslovnog modela temeljenog na ugovorenim novčanim tijekovima.

Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti financijske imovine i priznavanja kreditnih gubitaka priznavanjem očekivanih budućih gubitaka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka, procjenom vjerojatnosti nastanka budućih gubitaka u razdoblju do godine dana odnosno u za cijelo razdoblje trajanja financijskog instrumenta.

Sukladno MSFI 9 izloženosti su podijeljene u tri Stage-a pri čemu su:

u Stage 1 (rizična skupina A/1) raspoređene izloženosti s neutvrđenim dokazima za umanjenje i nepostojanjem značajnog povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine. Kod ove se kategorije budućí gubici izračunavaju za razdoblje do godine dana.

U Stage 2 – (rizična skupina A/2) raspoređene su izloženosti s neutvrđenim dokazima za umanjenje ali postoji značajno povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine.

Kod ove se kategorije budućí gubici izračunavaju se za cijelo razdoblje trajanja financijskog instrumenta.

U Stage 3 (rizične skupine B i C) raspoređene su izloženosti za koje postoje objektivni dokazi o umanjenju odnosno koje su u statusu neispunjenja obveza.

Banka izračunava očekivane kreditne gubitke na osnovi internog novo-razvijenog modela (Stage 1, Stage 2).

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

Za imovinu na kojoj su identificirani kreditni gubici (Stage 3 – rizične skupine B i C) Banka je zadržala postojeću metodologiju izračuna i procjene kreditnih gubitaka.

Zavisno od odabranog poslovnog modela i klasifikacije financijske imovine, temeljeno na ugovorenim novčanim tijekovima Banka financijsku imovinu mjeri kako slijedi:

a) Krediti i predujmovi koji se mjere po amortiziranom trošku

Ovom vrstom imovine smatraju se svi dati krediti koje je odobrila Banka, dani depoziti, plaćanje po garancijama i drugim jamstvima ukoliko su u skladu s MSFI-em 9 klasificirani u imovinu koja se drži radi naplate ugovorenih novčanih tijekova i mjere po amortiziranom trošku, te isplaćeni predujmovi, kao i pripadajuće kamate utvrđene ugovorima ili odlukama Banke.

Svaka pojedinačna izloženost prizna se u trenutku isplate primatelju imovine iz prethodnog stavka.

Kreditni i predujmovi predstavljaju financijsku imovinu koju banka drži radi naplate ugovorenih novčanih tijekova po osnovi glavnice i kamata.

Ova se ulaganja početno mjere po trošku ulaganja, a kasnije po amortizacijskom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, s tim da podliježu provjeri radi umanjenja vrijednosti zbog očekivanih kreditnih gubitaka.

Ispravak vrijednosti za očekivane gubitke utvrđuje se i formira sukladno rasporedu financijske imovine u određene rizične skupine.

U slučaju kada nema objektivnog dokaza o obezvređenju ili ne postoji povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine, imovina se raspoređuje u rizičnu skupinu A1.

Ako ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju ali je došlo do značajnog povećanog kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijskog sredstva, imovina se raspoređuje u rizičnu skupinu A2.

Kada postoji realna vjerojatnost da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje, odnosno postoje dokazi o obezvređenju financijske imovine, ista se raspoređuje u djelomično nadoknadivu imovinu, tj. Rizične skupine B do C, sukladno Pravilniku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka s procedurama rada Karlovačke banke d.d.

b) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG

U ovaj portfelj se raspoređuju vrijednosni papiri kojima je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja.

Ovim se instrumentima aktivno ne trguje, osim za potrebe upravljanja rizicima, i to primarno rizikom likvidnosti, a po potrebi i kamatnim te drugim rizicima.

Početno se mjere po fer vrijednosti (trošak nabave, isključujući transakcijske troškove), a naknadne primjene su uključene u račun dobiti i gubitka u periodu u kojem su nastale.

Svođenje na fer vrijednost provodi se mjesečno.

Kupnja financijske imovine priznaje se u bilanci na dan namirenja, a promjena vrijednosti između datuma trgovanja i datuma namirenja priznaje se u neto dobiti ili gubitku razdoblja.

Prodana imovina prestaje se priznavati na datum namirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane.

Reklasifikacija instrumenta može se provesti samo u iznimnom slučaju.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

- c) *Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG*

U ovaj se portfelj raspoređuju vrijednosni papiri kojima je cilj što veći povrat što od prodaje, a što iz promjene cijena instrumenta.

Početno vrednovanje se vrši po fer vrijednosti, odnosno cijeni stjecanja.

Dobici ili gubici proizašli iz naknadnog vrijednosnog usklađivanja s fer vrijednosti priznaju se u računu dobitka i gubitka razdoblja kada su nastali.

Kupnja financijske imovine priznaje se u bilanci na dan namirenja, a promjena vrijednosti između datuma trgovanja i datuma namirenja priznaje se u neto dobiti ili gubitku razdoblja.

Prodana imovina prestaje se priznavati na datum namirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane.

Reklasifikacija instrumenta može se provesti samo u iznimnom slučaju i to sukladno odredbama točke 5.6.3. i 5.6.6. MSFI-a 9.

Banka je u ovaj portfelj rasporedila dionice stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a koje kotiraju na uređenom tržištu, te udjele u novčanim fondovima.

Usklađivanja s fer vrijednosti priznaju se u računu dobitka i gubitka razdoblja kada su nastali. Svođenje na fer vrijednost provodi se mjesečno.

- d) *Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku*

U ovu kategoriju imovine klasificiraju se instrumenti čija je svrha prikupljanje ugovorenih novčanih tokova temeljem plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Vrijednosni papiri i financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku početno se vrednuju po trošku ulaganja koji sadrži i transakcijske troškove, a kasnije po amortizacijskom trošku, s time da podliježu provjeri radi umanjenja.

Seljenje dužničkih vrijednosnih papira u drugi portfelj vršit će se samo u iznimnim i analizom opravdanim slučajevima.

Vrednovanje imovine na novi način vršit će se prospektivno, tj. od dana reklasifikacije. (točka 5.6.2. i 5.6.4. MSFI-a 9)

- e) *Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

U ovaj portfelj je Banka klasificirala vrijednosne papire koji je stekla u periodu kada je bila obvezna izabrati ovaj portfelj a radi se o dionicama koje ne kotiraju na aktivnom tržištu i nemaju poznatu fer vrijednost te se vode po trošku stjecanja.

Financijski instrumenti koji se klasificiraju u financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit početno se vrednuju po fer vrijednosti (trošak nabave, uključujući transakcijske troškove).

Dobici ili gubici koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti priznaju se u kapital i nakon prestanka priznavanja instrumenta, kumulativni rezultat se ne prenosi u dobit ili gubitak, već ostaje u kapitalu.

Svođenje na fer vrijednost provodi se najmanje mjesečno, ako postoje ulazni parametri.

Reklasifikacija ovih instrumenata nije dozvoljena.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

f) 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. Ulaganja u ovisna društva

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

Banka ima ulaganje u društvo Rezidencija Mejaši d.o.o. Karlovac s učešćem u vlasništvu 100%. Društvo je registrirano za poslovanje nekretninama ali djelatnost ne obavlja više godina unatrag.

Gotovo cjelokupnu imovinu predmetnog društva predstavljaju zalihe (zemljišta namijenjena izgradnji) koje su ujedno dane kao zalog na ime kredita koje ovo društvo koristi u Banci te ostalih obveza društva. Obzirom da društvo ne obavlja djelatnost, svoje postojeće obveze može namirivati jedino iz prodaje predmetnih zemljišta. Banka radi namirenja svojih potraživanja više godina pokušava provesti ovrhu nad istim zemljištima. Provođenje ovrhe u nadležnosti je trgovačkog suda te Banka ima ograničene mogućnosti utjecaja na vrijeme okončanja ovršnog postupka.

Uprava društva također provodi aktivnosti na prodaji ovih zemljišta.

Banka nema namjeru poduprijeti nastavak poslovanja ovog društva nakon okončanja ovršenog postupka, odnosno prodaje predmetnih zemljišta i namirenja, odnosno djelomičnog namirenja obveza društva. Obzirom da društvo Rezidencija Mejaši d.o.o. sukladno čl. 278. Zakona o kreditnim institucijama ne zadovoljava uvjete za konsolidaciju, Banka sukladno navedenom Zakonu nije dužna uključiti navedeno društvo u izvještaje grupe kreditnih institucija. Banka stoga vezano za izvješćivanje sukladno propisima Hrvatske narodne banke koristi izuzeće od konsolidacije financijskih izvještaja s predmetnim ovisnim društvom.

Društvo u svojim poslovnim knjigama svoje ulaganje u zemljište (zalihu) iskazuje u visini troškova ulaganja a svoje obveze po kreditu iskazuje u iznosu bruto glavnice kredita uvećano za kamatu. Obzirom da ovo društvo nema očekivanih novčanih tijekova za podmirenje obveza prema Banci osim iz prodaje zemljišta, Banka je svoju izloženost prema društvu s osnove danog kredita vrednovala sukladno računovodstvenim propisima za banke, vrednovanjem kolaterala, odnosno očekivanih budućih novčanih tijekova od prodaje zemljišta koje očekuje preuzeti u ovršnom postupku, te je po danom kreditu evidentirala rezerviranja za gubitke. Banka je u svojim poslovnim knjigama evidentirala gubitke po danom kreditu, vezano za namirenje iz prodaje predmetnog zemljišta tako da procjenjuje da učinak konsolidacije ne bi negativno utjecao na iskazane rezultate poslovanja Banke. Banka je svoje ulaganje u navedeno društvo u iznosu od 20 tis. kuna u cijelosti vrijednosno uskladila.

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	2018.	2017.
Software	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	do 10 godina	do 10 godina
Ostala nematerijalna imovina	4 godine	4 godine

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 nadoknadivi iznos sredstva uzimajući u obzir pokazatelje iz točke 12 –14 MRS-a 36.

Za naknadno mjerenje vrijednosti nekretnina Banka koristi usporednu metodu koja podrazumijeva primjenu usporedbe vrijednosti nekretnina koje se procjenjuju s nekretninama koje su bile prodane na istom području u bliskom vremenskom razdoblju. Ukoliko ne postoje podaci o cijenama postignutih kod kupoprodaje sličnih nekretnina, koristi se troškovna metoda.

Gubitak od umanjenja pojedinačnog materijalnog sredstva priznaje se smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti do nadoknadivog iznosa a na teret rashoda razdoblja u kojem je procijenjen gubitak.

Ukoliko je povećanje knjigovodstvene vrijednosti iznad vrijednosti prije utvrđenog gubitka, to se povećanje priznaje u okviru sveobuhvatne dobiti i kumulativno iskazuje u kapitalu kao revalorizacijska rezerva.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.12. Nekretnine i oprema – nastavak

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

Opis	2018.	2017.
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

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. Istovremeno je provedena i korekcija stopa amortizacije zgrada na način da su iste preračunate s osnove preostalog vijeka uporabe.

Za nekretnine koje nisu u korištenju, Banka aktivno traži kupca te ih namjerava prodati.

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 okviru 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 (redovnih) za promatrano razdoblje, bez vlastitih dionica.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

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.

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 umanjenja 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 umanjenja 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 umanjenja 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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.19. Potencijalne i preuzete obveze – nastavak

U pogledu kriterija klasifikacije, te podjele prema stupnjevima rizika banka primjenjuje pravila istovjetna pravilima za bilančne stavke. Iznos umanjenja 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.

3.20. Izveštaj o novčanim tokovima

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novčanih sredstava, plasmane i depozite bankama s rokom dospjeća 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 2018. 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 31. ožujka 2019. godine.

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 17,25 % (na dan 31. prosinca 2017. godine 17,00 %) , što 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.

Reklasificiran je trošak premije osiguranja štednih uloga uza 2017. godinu u iznosu od 5.123 tisuće kuna na način da je isti izuzet iz kamatnih rashoda i reklasificiran u ostale troškove.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata – analiza po izvorima

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Trgovačka društva	13.561	14.635
Stanovništvo	36.318	38.964
Financijske institucije	603	1.163
Javni sektor	19.420	21.723
Ostalo	1.753	89
Ukupno prihodi od kamata	71.655	76.574

b) Prihodi od kamata – analiza po proizvodima

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Zajmovi i potraživanja od FI	1.042	1.050
Dužničke vrijednosnice	11.368	14.263
Zajmovi i potraživanja od komitenata	59.222	61.236
Ostalo	23	25
Ukupno prihodi od kamata	71.655	76.574

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

5. Rashodi od kamata

a) Rashodi od kamata – analiza po primateljima

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Trgovačka društva	42	89
Stanovništvo	12.796	18.601
Financijske institucije	373	979
Javni sektor	24	16
Neprofitne institucije	16	40
Ostalo	135	122
Ukupno rashodi od kamata	13.386	19.847

b) Rashodi od kamata – analiza po proizvodima

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Tekući računi i depoziti stanovništva	9.583	15.229
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	924	1.186
Uzeti zajmovi	135	784
Hibridni instrumenti	2.744	2.647
Ostalo	-	1
Ukupno rashodi od kamata	13.386	19.847

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

6. Prihodi od naknada i provizija

Opis	2018.	2017.
	HRK '000	HRK '000
Platni promet	10.344	10.161
Odobreni krediti	123	988
Garancije i akreditivi	1.011	819
Samoposlužni uređaji	4.633	4.674
Naknade za vođenje računa	3.098	3.255
Naplata kartica za žiro i tekuće račune	104	397
Kreditne kartice	401	592
Mobilno, telefonsko i D.d. bankarstvo	1.199	1.023
Mandatni poslovi	89	90
Ostalo	2.101	2.280
Ukupno prihodi od naknada i provizija	23.103	24.279

7. Rashodi od naknada i provizija

Opis	2018.	2017.
	HRK '000	HRK '000
Provizija za usluge platnog prometa	3.466	3.591
Prihvat i procesiranje transakcija po karticama	2.679	2.969
Ostalo	759	728
Ukupno rashodi od naknada i provizija	6.904	7.288

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

8. Dobit iz financijskog poslovanja

O p i s	2018.	2017.
	HRK '000	HRK '000
Dobitak/gubitak od trgovanja devizama	9.191	8.732
Gubitak od trgovanja kunkskom gotovinom	(20)	(19)
Dobitak/gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	(4.413)	3.018
Gubitak od aktivnosti u kategoriji vrednovane kroz OSD	-	(3.594)
Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku	-	958
Ukupno dobit iz financijskog poslovanja	4.758	9.095

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

O p i s	2018.	2017.
	HRK '000	HRK '000
Tečajne razlike s osnova svodenja na tečaj	6.758	2.997
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	(6.845)	(3.182)
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	(87)	(185)

10. Ostali prihodi iz poslovanja

O p i s	2018.	2017.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi od prodaje materijalne imovine	154	2.252
Porezna imovina	709	-
Otpisi starih i neaktivnih računa	227	134
Sudske nagodbe i nadoknada troškova	101	4.348
Zakup poslovnih prostora	554	463
Naplata šteta i kamate iz ranijih godina	87	192
Prihodi iz raznih ugovornih odnosa	85	1
Ostali nespomenuti prihodi	185	216
Ukupno ostali prihodi iz poslovanja	2.102	7.606

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

a) Opći administrativni i ostali poslovni rashodi

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	26.203	24.965
Amortizacija (bilješka 25 i 26)	4.418	3.854
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	25.487	26.096
Ukupno ostali poslovni rashodi	56.108	54.915

b) Troškovi zaposlenika

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Neto plaće	13.746	13.767
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	5.500	5.485
Troškovi doprinosa na plaće	3.360	3.359
Troškovi naknada zaposlenima	3.597	2.354
Ukupno troškovi zaposlenika	26.203	24.965

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je imala 169 zaposlenika (31. prosinca 2017. godine 177 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Troškovi materijala i slično	2.017	1.764
Troškovi usluga	11.069	11.304
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	879	806
Troškovi naknada Nadzornom odboru	536	348
Gubici od prodane i rashodovane dugotrajne imovine	3.704	2.102
Rashodi po sudskim procesima, nagodbama i kaznama	446	2.761
Osiguranje štednih depozita	5.464	5.122
Ostalo	1.371	1.889
Ukupno ostali troškovi poslovanja	25.486	26.096

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

Opis	2018.	2017.
	HRK'000	HRK'000
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 24)	12.938	11.743
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 28)	593	(129)
Posebne rezerve za očekivane gubitke (bilješka 24)	(1.720)	748
Ispravak vrijednosti financijske imovine po ATR (bilješka 22)	320	1.180
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(43)	(1.217)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 33)	618	163
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 33)	789	1.701
Ispravak vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20)	27	(225)
Ispravak vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 19)	2	113
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18)	132	679
Ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji (bilješka 25 a) i 27)	1.808	9.395
Ispravak vrijednosti imovine u portfelju kroz OSD (bilješka 21)	(3.500)	3.500
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	11.964	27.651

15. Porez na dobit

Opis	2018.	2017.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstvena dobit/gubitak	13.169	7.669
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	20.452	42.681
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(17.366)	(4.533)
Osnovica poreza na dobit	16.255	45.817
Preneseni porezni gubitak	(26.311)	(72.128)
Stopa poreza na dobit	18%	18%
Porezni gubitak za prijenos	4.379	(26.311)

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2017: 18%). Na dan 31. prosinca 2018. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog prenesenog poreznog gubitka iz ranijih godina.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

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 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 korištenja
HRK '000		
2016.	4.379	2021.

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 (2017.: 17.559.585). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Dobit / (Gubitak) tekuće godine	13.169	7.669
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	17.560	17.560
Dobit(Gubitak) po dionici	0,75	0,44

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

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 2018. godinu – poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto prihod od kamata	23.991	13.049	229	21.000	58.269
Neto prihod od naknada i provizija	11.869	6.557	(2.676)	449	16.199
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(4.001)	(5.579)	(162)	(2.222)	(11.964)
Ostalo	-	4.758	-	(54.093)	(49.335)
Rezultat po segmentima	31.859	18.785	(2.609)	(34.866)	13.169
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Neto rezultat po segmentima	31.859	18.785	(2.609)	(34.866)	13.169

b) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2017. godinu – poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	o	osobe	e		
	HRK'000	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	-	-	-	(33.276)	(33.276)
Rezultat po segmentima	30.402	8.757	(3.555)	(27.935)	7.669
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Neto rezultat po segmentima	30.402	8.757	(3.555)	(27.935)	7.669

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

17. Financijske informacije po segmentima - nastavak

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2018. godine – poslovni segmenti

O p i s	Stanovništvo	Pravne	Financijske	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	osobe	institucije		
Neto plasmani	625.423	278.475	6.202	201.123	1.111.223
Financijska imovina kroz OSD	-	-	150	-	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	16.135	8.130	195.330	219.595
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	43.400	-	171.250	214.650
Ostalo	6.026	5.803	603.851	100.496	716.176
Imovina po segmentima	631.449	343.813	618.333	668.199	2.261.794
Depoziti i hibridi	1.739.657	187.212	339	144.177	2.071.385
Kreditni	-	-	5.795	-	5.795
Ostalo	11.280	2.208	311	14.654	28.453
Obveze po segmentima	1.750.937	189.420	6.445	158.831	2.105.633

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

O p i s	Stanovništvo	Pravne	Financijske	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	osobe	institucije		
Neto plasmani	604.439	298.062	7.044	209.238	1.118.783
Financijska imovina kroz OSD	-	13.224	-	-	13.224
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	6.077	8.210	139.303	153.590
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	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	-	-	8.558	-	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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

18. Novčana sredstva

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Žiro račun	185.596	142.017
Novac u blagajni:		
- kune	24.026	24.796
- devize	16.181	8.342
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	97.760	112.577
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	82.142	32.863
Ispravak vrijednosti	(258)	(3.078)
Ukupno novčana sredstva	405.447	317.517

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

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(3.078)	(2.399)
Korekcija po MSF-u 9	2.952	-
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(132)	(679)
Stanje 31. prosinca	(258)	(3.078)

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Obvezna rezerva		
- kune	152.914	143.928
Ostali depoziti	4.512	5.079
Ispravak vrijednosti	(36)	(1.490)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	157.390	147.517

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke - nastavak

Banka je dužna prema odluci Hrvatske narodne banke (HNB) obračunavati obveznu pričuvu u iznosu od 12% (2017.: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%. (2017.:70%) Kunski dio obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a prenošenjem obračunatih sredstava na račun izdvojene obvezne pričuve što ga vodi HNB.

Počevši od 2017. godine, 100% deviznog dijela obvezne pričuve drži se u obliku ostalih likvidnih potraživanja.

Odlukom HNB-a o obveznoj pričuvi uvedeno je 100%-tno održavanje deviznog dijela obvezne pričuve. Također, uvedena je obveza banaka da najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavaju prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eur-skim 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:

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(1.490)	(1.377)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(2)	(113)
Korekcija po MSFI-u 9	1.456	-
Stanje 31. prosinca	(36)	(1.490)

20. Plasmani bankama

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	25.102	20.269
Jamstveni depozit	15.996	12.253
Ispravak vrijednosti	(84)	(122)
Ukupno plasmani bankama	41.014	32.400

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(123)	(348)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(27)	225
Korekcija MSFI-9	66	-
Stanje 31. prosinca	(84)	(123)

21. Financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

O p i s	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	150	733
Mjenice	-	15.995
Ispravak vrijednosti	-	(3.504)
Ukupno financijska imovina kroz OSD	150	13.224

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

O P I S	31.12.2018. HRK'000	31.12.2017. HRK'000
Varteks d.d. Varaždin	-	583
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
Ukupno dionice	150	733

/ii/ Mjenice iz ovog portfelja, eskontirane u ranijim godinama, dijelom su naplaćene početkom 2018. godine, a dijelom su promijenile oblik izloženosti i preko rješenja o predstečajnoj nagodbi reklasificirane u portfelj kredita koji se mjere po amortizacijskom trošku

/iii/ Ulaganja u vlasničke vrijednosnice odnose se na dionice koje Banka ima u portfelju temeljem sudjelovanja na financijskom tržištu i udjela u bankarskim udruženjima.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

22. Financijska imovina koja vrednuje po amortizacijskom trošku

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Trezorski zapisi Ministarstva financija	111.736	92.512
Mjenice i obveznice trgovačkih društava	16.516	6.182
Obveznice Republike Hrvatske	84.083	47.860
Obveznice HBOR-a	8.149	8.587
Ispravak vrijednosti	(889)	(1.551)
Ukupno financijska imovina ATR	219.595	153.590

/i/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u EUR koji dospijevaju u razdoblju do 2 mjeseca a na iste je Banka ostvarivala 0,10 % prinosa u 2018. (0,60 % prinosa u 2017.) godini.

Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u HRK koji dospijevaju u razdoblju do 8 mjeseci a na iste je Banka ostvarila 0,09 % prinosa u 2018. Godini (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 1,76% (2017; 2,15%). Devizne obveznice Republike Hrvatske dospijevaju 2025. i 2027. godine i Banka je ostvarila prinos od 3,05% (2017; 3,05%).

iii/ Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom u valuti EUR dospijevaju 2019. i 2020. godine, a na iste je Banka ostvarila prinos od 0,33 %.

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

/v/ Obveznice Hrvatske pošte dospijevaju 10.11.2019.godine i na njih je Banka ostvarila prinos od 2,45 % u 2018. godini.

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

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(1.551)	(371)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(320)	(1.180)
Korekcija MSFI-9	982	-
Stanje 31. prosinca	(889)	(1.551)

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

23. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

O p i s	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Obveznice Republike Hrvatske	171.250	226.868
Obveznice državnih poduzeća	24.951	7.030
Obveznice ostalih trgovačkih društava	17.932	18.020
Udjeli u investicijskim fondovima	-	25.006
Vlasnički vrijednosni papiri		
	517	-
Ukupno financijska po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	214.650	276.924

Obveznice RH u kunama i indeksirane u EUR dospijevaju u razdoblju do 10 godina i nose kupon od 1,75 % do 6,75% godišnje (2017; od 1,75% do 6,75 % godišnje).

Devizne obveznice RH dospijevaju 2022. godine i nose kupon od 3,875 % (u 2017: 2,875 %). Banka je u 2018. godini na portfelj obveznica RH ostvarila prosječni kamatni prinos od 3,17 % (2017.: 3,88 %) a uključujući realizirane i nerealizirane efekte tržišnih cijena 1,80 % (2017; 5,08%).

Na obveznice ostalih trgovačkih društava koje dospijevaju 15. Srpnja 2023. godine i imaju kupon od 3,875%, banka je u 2018. Ostvarila ukupan povrat od 4,94 % (2017; 5,73%)

Tijekom 2018. Banka je dio viškova likvidnosti ulagala u udjele u investicijskim fondovima na koje je ostvaren prosječni prinos od 0,25 % (2017;0,3%).

24. Zajmovi i predujmovi klijentima

O p i s	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Trgovačka društva	373.428	586.061
Stanovništvo i obrtnici	663.152	646.475
Ostalo	207.890	31.621
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.211)	(2.697)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke	(131.036)	(142.677)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	1.111.223	1.118.783

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Zajmovi i predujmovi klijentima - nastavak

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

Opis	2018.			2017.		
	Umanjenje vr. za kreditne gubitke (B i C)	Umanjenje vr. za očekivane kreditne gubitke (A1 i A2)	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	132.305	10.372	142.677	172.077	9.624	181.701
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	12.938	(1.720)	11.218	11.743	748	12.491
Tečajne razlike	(160)	-	(160)	(126)	-	(126)
Otpisi i ostalo	(27.523)	-	(27.523)	(51.389)	-	(51.389)
Korekcija MSFI 9	899	3.925	4.824	-	-	-
Stanje 31. prosinca	118.459	12.577	131.036	132.305	10.372	142.677

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 2018. Godinu.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

Opis	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	115.612	135.590
Trgovina	109.322	125.034
Turizam	21.283	24.402
Poljoprivreda	27.929	35.189
Građevinarstvo	198.271	213.734
Usluge	114.128	105.051
Stanovništvo	614.411	597.642
Ostali	43.514	27.515
Ukupno po sektoru	1.244.470	1.264.157
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.211)	(2.697)
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(131.036)	(142.677)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.111.223	1.118.783

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

25. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

Opis	Građevinski objekti i zemljište		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	
Nabavna vrijednost											
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	-	-	-	-	-	(25)	(25)				
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				
Direktna povećanja						4.971	4.971				
Prijenos sa imovine u pripremi	116	4.580	251	14	-	(4.961)	-				
Ostali prijenosi	26.097	-	-	-	-	(26.097)	-				
Rashodovanje i prodaja	(5.959)	(4.311)	(434)	(43)	-	-	(10.747)				
Stanje 31. prosinca 2018.	87.320	34.300	10.730	1.933	122	5.386	139.793				
Ispravak vrijednosti											
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)	-	-	3.263				
Ostali prijenosi	400	-	-	-	-	(501)	(101)				
Stanje 31. prosinca 2017.	46.398	29.395	9.945	1.552	122	13.927	101.340				
Amortizacija za 2018. Godinu	1.043	2.149	511	39	-	105	3.847				
Ispravak vrijednosti (amortizacija)	381	-	-	-	-	-	381				
Rashodovanje i prodaja	(1.950)	(4.225)	(433)	(43)	-	-	(5.737)				
Ostali prijenosi	11.560	-	-	-	-	(11.560)	-				
Stanje 31. prosinca 2018.	57.433	27.319	10.022	1.548	122	2.472	98.916				
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	20.668	4.636	968	410	-	17.546	44.229				
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	29.887	6.981	708	386	-	2.914	40.877				

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

25. a) Nekretnine namijenjene prodaji

Pregled promjena na nekretninama namijenjenima prodaji prikazan je kako slijedi:

O p i s	Građevinski objekti i zemljište	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Ostala imovina	Stanovi	Materijalna imovina u pripremi	UKUPNO
Nabavna vrijednost							
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	11.091	-	-	-	122	26.097	37.310
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos sa imovine u pripremi	-	-	-	-	-	-	-
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017.	11.091	-	-	-	122	26.097	37.310
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos sa imovine u pripremi	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prijenos	26.097	-	-	-	-	(26.097)	-
Rashodovanje i prodaja	(5.959)	-	-	-	-	-	(5.959)
Stanje 31. prosinca 2018.	31.229	-	-	-	122	-	31.351
Ispravak vrijednosti							
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	8.968	-	-	-	122	11.560	20.650
Amortizacija/ispravak za 2017. godinu	504	-	-	-	-	-	504
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017.	9.472	-	-	-	122	11.560	21.154
Amortizacija / ispravak za 2018. godinu	381	-	-	-	-	-	381
Rashodovanje i prodaja	(1.950)	-	-	-	-	-	(1.950)
Ostali prijenos	11.560	-	-	-	-	(11.560)	-
Stanje 31. prosinca 2018.	19.463	-	-	-	122	-	19.585
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	1.619	-	-	-	-	14.537	16.156
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	11.766	-	-	-	-	-	11.766

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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 39.835 tisuća kuna.

26. Nematerijalna imovina

Pregled promjena na nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

Opis	Software	Ulaganja na tudoj imovini	Ostala imovina	Predujmovi / Priprema	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>					
Stanje 31. prosinca 2016.	1.897	7.031	533	-	9.461
Rashodovanje i prodaja	-	(357)	-	-	(357)
Nabava	-	-	-	332	332
Stanje 31. prosinca 2017.	1.897	6.674	533	332	9.436
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-	-
Nabava	-	-	-	9	9
Prijenos iz pripreme	341	-	-	(341)	-
Stanje 31. prosinca 2018.	2.238	6.674	533	-	9.445
<i>Ispravak vrijednosti</i>					
Stanje 31. prosinca 2016.	1.887	5.957	533	-	8.377
Amortizacija	7	584	-	-	591
Rashod i prodaja	-	(357)	-	-	(357)
Stanje 31. prosinca 2017.	1.894	6.183	533	-	8.610
Amortizacija za 2018. godinu	80	491	-	-	571
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2018.	1.974	6.674	533	-	9.181
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	3	491	-	332	826
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	264	-	-	-	264

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina

<u>Opis</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Zemljišta	41.124	41.124
Građevinski objekti	9.724	15.304
Stanovi i ostala imovina	8.494	10.052
Ukupno preuzeta imovina	59.342	66.480

/i/ Zemljišta iskazana na 31. prosinca 2018. godine u iznosu 41.124 tisuće kuna (31. prosinca 2017. godine 41.124 tisuće kuna) odnose se na građevinska zemljišta koja se nalaze na ukupno 5 lokacija u RH od kojih se vrijednosno 2 najznačajnija zemljišta nalaze na području Primorsko goranske županije i Grada Zagreba.

/ii/ Građevinski objekti iskazani na 31. prosinca 2018. godine u iznosu 9.724 tisuće kuna odnose se najvećim dijelom na preuzete građevinske objekte za poslovne namjene; radi se o ukupno 8 građevinskih objekata lociranih uglavnom na području Karlovca odnosno Karlovačke županije te dva objekta u okolici Pakraca.

/iii/ Stambene zgrade i stanovi u ukupnom iznosu od 8.494 tis. kuna sadržavaju ukupno 21 stanova, kuća i garaža koje se, kako brojčano tako i vrijednosno većim dijelom odnose na one locirane na području Karlovca i Karlovačke županije.

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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina - nastavak

Pregled promjena na preuzetoj imovini prikazan je kako slijedi:

<i>Nabavna vrijednost</i>	Zemljišta	Građevinski objekti	Stanovi i ostala imovina	UKUPNO
Stanje 31.prosinca 2016.	84.113	22.885	16.207	123.205
Preuzimanje i PPN	15.461	4.488	2.707	22.656
Prodaja	(29.794)	(4.867)	(2.179)	(36.840)
Stanje 31.prosinca 2017.	69.780	22.506	16.734	109.021
Preuzimanje i PPN	-	1.732	1.603	3.335
Prodaja	-	(13.424)	(6.896)	(20.320)
Stanje 31.prosinca 2018.	69.780	10.814	11.441	92.035
<i>Ispravak vrijednosti</i>				
Stanje 31.prosinca 2016.	28.656	7.523	6.549	42.728
Preuzimanje	7.782	168	942	8.892
Prodaja	(7.782)	(489)	(808)	(9.079)
Stanje 31.prosinca 2017.	28.656	7.202	6.683	42.541
Ispravak vrijednosti		795	632	1.427
Prodaja	-	(6.907)	(4.368)	(11.275)
Stanje 31.prosinca 2018.	28.656	1.091	2.947	32.696
Neto knjigovodstvena vrijednost 31.prosinca 2016.	55.457	15.362	9.657	80.477
Neto knjigovodstvena vrijednost 31.prosinca 2017.	41.124	15.304	10.052	66.480
Neto knjigovodstvena vrijednost 31.prosinca 2018.	41.124	9.724	8.494	59.342

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Potraživanja po naknadama i provizijama	3.929	2.180
Potraživanja od kupaca	240	159
Potraživanja za isplaćene predujmove	918	796
Unaprijed plaćeni troškovi	300	455
Odgodena porezna imovina	1.178	579
Sredstva za uređenje imov. odnosa nekretnine za prodaju	5.984	5.954
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	395	799
Potraživanja za razne ugovorne odnose	822	947
Ostala potraživanja	464	615
Ispravak vrijednosti	(2.388)	(2.601)
Ukupno ostala imovina	11.842	9.883

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Stanje 1. siječnja	2.601	3.458
Novi ispravak vrijednosti (bilješka 14)	1.844	594
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(1.251)	(723)
Tečajne razlike	(2)	(16)
Otpisi i korekcije	(753)	(712)
Korekcija MSFI 9	(51)	-
Stanje 31. prosinca	2.388	2.601

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina – nastavak

Odgođena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

O p i s	2018.	2017.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 01.01.	579	700
Razgraničena naknada za odobrene kredite	(110)	(121)
Nerealizirani gubici vrijednosnica	582	-
Usklađenje nekretnina neto	127	-
Ukupno	1.178	579

Naplaćene naknade po plasiranim kreditima predstavljaju konstantu u poslovanju te je procjena da je u bliskoj budućnosti izvjesno korištenje ove imovine s osnove ovih razlika. Slično je stanje i sa nerealiziranim gubicima po vrijednosnicama, dok se kod nerealiziranog usklađenja materijalne imovine pristupilo načelom opreznosti u smislu mogućnosti i vremena realizacije prodaje iste.

Usklađenje porezne imovine prikazano je kako slijedi:

O p i s	2018.	2017.
	HRK '000	HRK '000
	Porezna imovina	Porezna imovina
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	579	700
Priznavanje odgođene porezne imovine	10.974	-
Vrijednosno usklađenje porezne imovine	(10.265)	-
Korištenje odgođene porezne imovine	(110)	(121)
Stanje 31. prosinca	1.178	579

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

29. Depoziti po videnju

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Depoziti po videnju stanovništvo		
- kune	361.875	319.562
- devize	253.256	208.915
Ukupno stanovništvo	615.131	528.477
Depoziti po videnju trgovačka društva		
- kune	120.792	121.704
- devize	48.692	25.131
Ukupno trgovačka društva	169.484	146.835
Depoziti po videnju financijskih institucija		
- kune	289	179
- devize	7	-
Ukupno financijske institucije	296	179
Depoziti po videnju državnih i ostalih institucija		
- kune	94.037	61.336
- devize	2.066	782
Ukupno državne i ostale institucije	96.103	62.118
Ograničeni depoziti		
- kune	3.596	1.544
- devize	6.346	385
Ukupno ograničeni depoziti	9.942	1.929
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.518	1.718
- devize	19.499	5.362
Ukupno strane osobe	21.017	7.080
Ukupno depoziti po videnju	911.973	746.617

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

30. Oročeni depoziti

O p i s	31.12.2018	31.12.2017.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti stanovništvo		
- kune	337.536	345.433
- devize	733.188	794.083
Ukupno stanovništvo	1.070.724	1.139.516
Depoziti trgovačka društva		
- kune	3.173	1.606
- devize	14.555	14.144
Ukupno trgovačka društva	17.728	15.750
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	227	697
- devize	-	1.052
Ukupno država i ostale institucije	227	1.749
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.176	1.151
- devize	15.711	32.144
Ukupno strane osobe	16.887	33.295
Ukupno oročeni depoziti	1.105.566	1.190.310

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

31. Obveze po primljenim kreditima

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Domaće banke	5.811	8.590
Plaćene naknade po kreditima koje se odnose na buduća razdoblja	(16)	(32)
Ukupno obveze po primljenim kreditima	5.795	8.558

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 5.795 tisuća kuna (2017. godine 8.558 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 3,3 % (2017. godine 3%).

32. Ostale obveze

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Obveze za naknade i provizije	293	381
Obveze prema zaposlenima	2.866	2.373
Obveze za poreze i doprinose	103	1.287
Obveze prema dobavljačima	903	1.166
Obveze za pretplate po kreditima	3.938	5.246
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	2.034	2.640
Obveze po zatvorenim računima	-	7.755
Premija za osiguranje štednih uloga	1.251	1.292
Obveze za transakcije na POS terminalima	311	856
Obveze za imovinsko uređenje preuzete imovine za prodaju	5.984	5.799
Nalozi upućeni u NKS	1.376	2.337
Obveze za društvene stanove	189	235
Naplaćeni prihodi budućeg razdoblja	635	652
Obveze za kupljenu kunsku gotovinu	-	310
Obveze za porez i prirez po kamati na štednju	239	391
Štednja na donositelja	113	113
Ostale obveze	536	420
Ukupno ostale obveze	20.771	33.253

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

33. Rezerviranja

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Rezerviranja za djelatnike	613	683
Rezerviranja za sudske sporove	3.683	3.610
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	251	109
Očekivani gubici po preuzetim potencijalnim obvezama	3.135	2.710
Ukupno rezerviranja	7.682	7.112

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Stanje 1. siječnja	7.112	5.248
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove i djelatnike (bilješka 14)	789	1.701
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	618	163
Korištenje rezervi	(787)	-
Korekcija MSFI 9	(50)	-
Stanje 31. prosinca	7.682	7.112

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

/ii/ Banka vodi 84 sudska postupka u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 145 postupaka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2018. godine.

Banka vodi 5 postupaka radi naplate iz nekretnina na kojima je upisana kao fiducijarni vlasnik.

Banka vodi postupke naplate po 49 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom pravnom osobom i 3 nad dužnikom fizičkom osobom (potrošačem).

/iii/ Postupci u kojima je Banka pasivno legitimirana odnose se na parnice radi isplate i na parnice radi utvrđenja.

U grupi parnica radi isplate, tri su sudska spora koja su značajnija po svom iznosu i to parnični postupci koje su pokrenule fizičke osobe koje su u Banci podigle kredite koji su direktno plasirani na račun dokapitalizacije dioničkog društva, a koji nisu vraćeni Banci u cijelosti na način i po ugovorenim uvjetima te parnični postupak povodom tužbe RH radi isplate. Banka redovito vrši raspoređivanje predmetnih sporova u odgovarajuće rizične skupine te, ovisno o procjeni ishoda spora i u skladu s internim aktima, vrši rezerviranja za sudske sporove čiji ishod potencijalno može rezultirati odljevom novčanih sredstava.

U grupi parničnih postupaka radi utvrđenja ne postoji obveza raspoređivanja postupka u rizične skupine i rezervaciju sredstava.

U ovoj grupi predmeta izdvajaju se postupci pokrenuti od strane dva dioničara Banke radi pobijanja odluka Glavne skupštine i to:

1. Odluka Glavne skupštine od 10.02.2014. godine i to odluke o smanjenju temeljnog kapitala za iznos od 92,642 mil. kuna, isključenju prava prvenstva pri upisu novih dionica, povećanju temeljnog kapitala za iznos od 72,734 mil. kuna te djelomičnoj promjeni Statuta Društva.
U ovom predmetu donesena je pravomoćna presuda u korist tužitelja protiv koje je Banka uložila reviziju Vrhovnom sudu RH, kao izvanredni pravni lijek. Nije moguće procijeniti u kojem roku i na koji način će Vrhovni sud odlučiti o uloženoj reviziji.

2. Odluka glavne skupštine od 02.07.2014. godine i to odluke o potvrđivanju odluka Glavne skupštine od 10.02.2014. godine, povećanju temeljnog kapitala za iznos od 40 mil. Kuna te djelomičnoj promjeni Statuta.
U ovom postupku donesena je prvostupanjska odluka u korist Banke, a predmet se povodom žalbe tužitelja nalazi na rješavanju pred Visokim trgovačkim sudom u Zagrebu. Nije moguće procijeniti trajanje daljnjeg tijeka postupka, niti na koji način će Visoki trgovački sud odlučiti povodom žalbe tužitelja.

U ovom postupku Banka je također stavila prijedlog za izdavanje mjere po članku 366.a, kojom se štiti učinak upisa odluka koje se pobijaju u parničnom postupku. Zahtjev je djelomično odbijen, a dijelom vraćen na ponovno odlučivanje Trgovačkom sudu u Zagrebu. S obzirom na nepostojanje sudske prakse po ovom pravnom pitanju, Banka je uložila izvanrednu reviziju Vrhovnom sudu protiv odluke u dijelu kojom je pravomoćno odbijen prijedlog Banke, jer je riječ o pravnom pitanju po kojem Vrhovni sud još nije zauzeo svoj stav. Također, zbog povrede poduzetničke slobode i zaštite uloženog kapitala iz čl. 48. Ustava RH, Banka je uložila tužbu Ustavnom sudu RH.

Banka u ovim postupcima poduzima sve raspoložive radnje na zaštiti interesa dioničara i Banke, kao i na zaštiti javnog interesa te o istima redovito izvješćuje nadzorno tijelo. S obzirom na nepostojanje relevantne sudske prakse, nije moguće procijeniti trajanje i ishod pokrenutih sporova, tim više što je i Banka, radnjama poduzetim nakon pravomoćnosti presude u predmetu radi pobijanja odluka skupštine od 10.02.2014. godine, otvorila neka dodatna pitanja o kojima sudovi u RH do sada još nisu uopće odlučivali.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

33. Rezerviranja – nastavak

Za slučaj da i parnica radi pobijanja odluka skupštine od 02.07.2014. godine bude presuđena u korist tužitelja, a da Banka prethodno ne uspije zaštititi učinak upisanih odluka mjerom iz članka 366.a Zakona o trgovačkim društvima, Banka će, ovisno o okolnostima i činjenicama koje budu postojale u danom trenutku, poduzimati one radnje koje joj, u okviru zakonskih mogućnosti, omogućuju kontinuitet poslovanja.

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 2018. godine iznosi 53.802 tisuće kuna (2017. godine 54.162 tisuće 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 31.515 tisuća kuna (2017 godine 41.772 tis. kuna).

35. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2018. 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.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

35. Dionički kapital – nastavak

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2018. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o informatičkim rješenjima za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije (NN 9/2018 i 120/2018). Navedena Odluka sukladna je odredbama provedbene Uredbe Komisije EU broj 680/2014 te Uredbe 2018/1624. Na dan 31. prosinca 2018. godine regulatorni kapital iznosio je 172.786 tisuća kuna (2017. godine 180.992 tisuće kuna) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 17,25 % (2017. godine 17,00 %), u odnosu na 12 % propisane minimalne stope.

Opis	2018. HRK'000	2017. HRK'000
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>	154.440	139.220
<i>Redovni osnovni kapital</i>	154.440	139.220
Izdani dionički kapital	175.436	175.869
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	(33.687)	(42.987)
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	13.169	7.668
<i>Odbici u skladu s regulativom HNB-a</i>		
Nematerijalna imovina	(264)	(826)
Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara	(215)	(70)
Ukupno redovni osnovni kapital	154.440	139.220
Dodatni osnovni kapital	0	0
Osnovni kapital	154.440	139.220
Dopunski kapital	31.515	41.771
Ukupno regulatorni kapital	185.955	180.992
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.078.288	1.064.522
Stopa adekvatnosti kapitala	17,25%	17,00 %

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

36. Potencijalne i preuzete obveze

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Činidbene garancije		
- kune	49.798	48.680
- devize	231	2.190
Platežne garancije		
- kune	5.557	6.402
- devize	15.586	12.416
Akreditivi		
- devize	-	-
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	248.196	202.887
Ostalo	2.424	2.545
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	321.792	275.120
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(251)	(109)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	321.541	275.011

37. Novac i novčani ekvivalenti

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Novčana sredstva	405.447	317.517
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeaća do 3 mjeseca	25.059	20.269
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	430.506	337.786

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	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Ukupno izvori	8.985	9.120
Manje: aktiva	(8.985)	(9.120)
Neurošena sredstva	-	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi kreditne institucije,
- 3) Osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, osobe odgovorne za poslovanje s pravnim osobama te osobe odgovorne za rad sa stanovništvom
- 4) Pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio
- 5) Pravne osobe čiji je član uprave, nadzornog odbora ili prokurist
- 6) Pravne osobe čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa
- 7) Član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist matičnog društva ili društva kćeri
- 8) Treće osobe koje djeluju za račun osoba iz točaka 1) do 7)

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 užih 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.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2018. godine prikazana su u nastavku:

	2018. u tisućama kuna			
Povezane stranke	Kredit i potraživanja	Potencijalne i preuzete obveze	Depoziti i hibridi	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	21	12.333	217.967	6.013
Nadzorni odbor	1.147	92	3.260	52
Uprava	251	129	436	135
Prokuristi	-	-	-	-
Osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija s pravnim osobama i stanovništvom	1.254	328	1.751	154
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	30.837	8	2	-
Član uprave ovisnog društva	1	59	8	13
UKUPNO	33.511	12.949	223.424	6.367

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

	2017. u tisućama kuna			
Povezane stranke	Kredit i potraživanja	Potencijalne i preuzete obveze	Depoziti	Ostale obveze
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	-	-	-	-
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	-	5	-
UKUPNO	32.183	8.611	234.404	5.968

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

/iii/Prihodi i rashodi s povezanim osobama u 2018. i 2017. godini prikazani su u nastavku:

Opis	2018. HRK '000	2017. HRK '000
Prihodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	6.074	5.423
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	9	12
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	69	41
Ostali (zaposlenici i s njima povezane osobe)	55	2
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	1	1
Član uprave ovisnog društva	2	-
Ukupno prihodi	6.210	5.479
Rashodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	3.823	3.644
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	1.644	1.708
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	593	348
Ostali (zaposlenici s posebnim ugovorima i s njima povezane osobe)	1.908	151
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	1.375	2.785
Član uprave ovisnog društva	151	
Ukupno rashodi	9.494	8.636

/iv/Primanja ključnog osoblja prikazana su kako slijedi:

Opis	31.12.2018. HRK '000	31.12.2017. HRK '000
Neto plaće	1.876	2.534
Porezi i doprinosi	1.497	2.155
Ukupno	3.373	4.689

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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 dospijeća financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospijeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno“.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik - nastavak

2018.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do	preko 3	beskamat	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	mjeseci	3 godine	3 godine	no	
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
	'000	'000	'000	'000	'000	'000	'000
IMOVINA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	405.447	405.447
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	157.390	-	-	-	157.390
Plasmani bankama	5.697	23.025	12.292	-	-	-	41.014
Financijska imovina kroz ost. sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	23.500	66.758	63.294	34.582	31.461	-	219.595
Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti	-	-	17.896	95.132	101.104	518	214.650
Zajmovi i predujmovi klijentima	436.888	407.619	57.873	88.099	120.744	-	1.111.223
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	40.877	40.877
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	264	264
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	59.342	59.342
Ostala imovina	-	-	-	-	-	11.842	11.842
Ukupno imovina	466.085	497.402	308.745	217.813	253.309	518.440	2.261.794
OBVEZE							
Obveze prema bankama	43	-	-	-	-	-	43
Depoziti po videnju	356	911.617	-	-	-	-	911.973
Oročeni depoziti	126.447	219.448	626.552	122.452	10.668	-	1.105.567
Hibridni instrumenti	-	-	-	43.417	10.385	-	53.802
Obveze po primljenim kreditima	2.873	112	336	850	1.624	-	5.795
Ostale obveze	-	-	-	-	-	20.771	20.771
Rezerviranja	-	-	-	-	-	7.682	7.682
Ukupno obveze	129.719	1.131.177	626.888	166.719	22.677	28.453	2.105.633
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Vlastite dionice	-	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja FI kroz ostalu sveo. Dobit	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	13.169	13.169
Zadržana dobit /(gubitak)	-	-	-	-	-	(33.686)	(33.686)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	156.161	156.161
Ukupno obveze i kapital	129.719	1.131.177	626.888	166.719	22.677	184.614	2.261.794
Neto imovina/obveze i kapital	336.366	(633.775)	(318.143)	51.094	230.632	333.826	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik - nastavak

2017.	do 1	od 1 do	od 3 do 12	od 1 do	preko 3	beskamat	UKUPNO
	mjesec	3	mjeseci	3 godine	godine	no	
	HRK	HRK	HRK '000	HRK	HRK	HRK '000	HRK '000
	'000	'000		'000	'000		
IMOVINA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	317.517	317.517
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	147.517	-	-	-	147.517
Plasmani bankama	4.094	10.084	6.102	12.079	-	41	32.400
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	13.224	13.224
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	9.900	-	14.850	80.366	47.266	1.208	153.590
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	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	-	-	-	-	-	44.229	44.229
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	826	826
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	66.480	66.480
Ostala imovina	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	1
Depoziti po videnju	209	-	746.402	-	-	6	746.617
Oročeni depoziti	125.270	235.615	663.400	154.257	6.684	5.084	1.190.310
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	54.162	-	54.162
Obveze po primljenim kreditima	5.160	114	341	910	2.033	-	8.558
Ostale obveze	-	-	-	-	-	33.253	33.253
Rezerviranja	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Vlastite dionice	-	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalni dobitak	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	7.669	7.669
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	(42.987)	(42.987)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	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	304.784	218.548	(1.167.677)	150.048	219.989	274.308	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik - nastavak

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

	2018.	2017.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-0,6-0	-0,6-0
Plasmani bankama	-0,5-2,62	-0,4-1,82
Financijska imovina kroz ost.sveob.dobit	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0,10-6,75	0,10-6,00
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,00-11,00	2,00-11,00
Pasiva		
Obveze prema bankama (HBOR)	0,0 -5,12	0,0-5,12
Depoziti po viđenju	0,00-0,01	0,00-0,10
Oročeni depoziti	0,00-6,5	0,00-6,5

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.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

43. Rizik likvidnosti

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

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2018. godine prikazano je kako slijedi:

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

43. Rizik likvidnosti - nastavak

2018.	do 1	od 1 do 3	od 3 do	od 1 do 3	preko 3	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	12	godine	godine	
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK '000
	'000	'000	'000	'000	'000	
IMOVINA						
Novčana sredstva	405.447	-	-	-	-	405.447
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	157.390	-	-	-	-	157.390
Plasmani bankama	5.697	23.025	12.292	-	-	41.014
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	23.500	66.758	63.294	34.582	31.461	219.595
Fin imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	17.896	95.132	101.622	214.650
Zajmovi i predujmovi klijentima	436.888	407.619	57.873	88.099	120.744	1.111.223
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	40.877	40.877
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	264	264
Preuzeta imovina	-	-	-	-	59.342	59.342
Ostala imovina	3.058	8.266	518	-	-	11.842
Ukupno imovina	1.031.980	505.668	151.873	217.813	354.460	2.261.794
OBVEZE						
Obveze prema bankama	43	-	-	-	-	43
Depoziti po videnju	911.973	-	-	-	-	911.973
Oročeni depoziti	126.447	219.448	626.552	122.452	10.668	1.105.567
Hibridni instrumenti	-	-	-	43.417	10.385	53.802
Obveze po primljenim kreditima	2.873	112	336	850	1.624	5.795
Ostale obveze	19.109	1.662	-	-	-	20.771
Rezerviranja	7.682	-	-	-	-	7.682
Ukupno obveze	1.068.127	221.222	626.888	166.719	22.677	2.105.633
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	176.678	176.678
Vlastite dionice	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine kroz OSD	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	13.169	13.169
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	(33.686)	(33.686)
Ukupno kapital	-	-	-	-	156.161	156.161
Ukupno obveze i kapital	1.068.127	221.222	626.888	166.719	178.838	2.261.794
Neto imovina/obveze i kapital	(36.147)	284.446	(475.015)	51.094	175.622	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

43. Rizik likvidnosti - nastavak

2017.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do 3	preko 3	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine	
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
	'000	'000	'000	'000	'000	'000
IMOVINA						
Novčana sredstva	317.517	-	-	-	-	317.517
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	147.517	-	-	-	-	147.517
Plasmani bankama	4.965	10.289	9.154	7.992	-	32.400
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.463	28	-	-	733	13.224
Financijska imovina po amortiziranom trošku	10.226	882	14.850	80.366	47.266	153.590
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.901	2.417	5.133	125.829	117.644	276.924
Zajmovi i predujmovi klijentima	150.788	35.962	119.342	418.799	393.892	1.118.783
Ulaganje u povezano društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	44.229	44.229
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	826	826
Preuzeta imovina	-	-	-	-	66.480	66.480
Ostala imovina	2.445	6.611	827	-	-	9.883
Ukupno imovina	671.822	56.189	149.306	632.986	671.070	2.181.373
OBVEZE						
Obveze prema bankama	1	-	-	-	-	1
Depoziti po videnju	746.617	-	-	-	-	746.617
Oročeni depoziti	124.508	242.267	667.010	154.883	1.642	1.190.310
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	54.162	54.162
Obveze po primljenim kreditima	73	570	1.855	3.995	2.065	8.558
Ostale obveze	33.253	-	-	-	-	33.253
Rezerviranja	7.112	-	-	-	-	7.112
Ukupno obveze	911.564	242.837	668.865	158.878	57.869	2.040.013
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	176.678	176.678
Vlastite dionice	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Kapitalni dobitak	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	7.669	7.669
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	(42.987)	(42.987)
Ukupno kapital	-	-	-	-	141.360	141.360
Ukupno obveze i kapital	911.564	242.837	668.865	158.878	199.229	2.181.373
Neto imovina/obveze i kapital	(239.742)	(186.648)	(519.559)	474.108	471.841	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Kreditni rizik

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

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK'000	HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	365.240	284.379
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	157.390	147.517
Plasmani bankama	41.014	32.400
Financijska imovina kroz ostalu sveob. dobit	150	13.224
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	219.595	153.590
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	214.650	276.924
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.111.223	1.118.783
Ostala imovina	11.842	9.883
Ukupno	2.121.104	2.036.700

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izne stavke je kako slijedi:

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK'000	HRK'000
Garancije	71.172	69.689
Neiskorišteni krediti i drugo	250.620	205.432
Ukupno	321.792	275.121
Rezerve	(3.386)	(2.818)
Ukupno izvanbilančno	318.406	272.303
Ukupna izloženost kreditnom riziku	2.439.510	2.309.003

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Kreditni rizik - nastavak

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjnje 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.

46,04% (2017. godine 49,9%) maksimalne kreditne izloženosti proizlazi iz zajmova i potraživanja od banaka i komitenata za Banku. Neiskorišteni odobreni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke predstavljaju 9,4% (2017. godine 8,9%) maksimalne izloženosti za Banku.

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

- 83,9% (2017. godine 82,4%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 83,1% (2017. godine 81,6%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 16,1% (2017. godine 17,6%) 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 umanjnje vrijednosti te instrumentima osiguranja.

Umanjenja vrijednosti

Klasifikacija Banke	31.12.2018.		31.12.2017.	
	HRK'000		HRK'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjnje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjnje vrijednosti
A	1.041.578	12.578	1.037.045	10.372
B1	59.367	6.760	57.659	6.934
B2	28.528	15.444	40.650	24.486
B3	92.737	76.205	96.241	71.020
C	20.049	20.049	29.865	29.865
Ukupno	1.242.259	131.036	1.261.460	142.677

- rezervacije za umanjnje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na rezerviranja za očekivane gubitke,
- rezervacije za umanjnje vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 10,5% (2017. godine 11,1%)
- smanjenje rezervacija tijekom 2018. godine rezultat je naplate rizičnih plasmana, provedenog novog vrednovanja plasmana i prijenosa dijele plasmana rizične skupine C u vanbilančnu evidenciju.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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>	31.12.2018. HRK'000	31.12.2017. HRK'000
Nedospjeli	1.032.573	1.027.346
Dospjeli	9.005	9.699
Zajmovi umanjene vrijednosti za identificirane gubitke	200.681	224.415
Ukupno Bruto	1.242.259	1.261.460
Rezerviranja za ispravak vrijednosti	(131.036)	(142.677)
Neto iznos	1.111.223	1.118.783

Ukupna rezerviranja Banke za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznose 131.036 tisuća kuna (2017. godine: 142.678 tisuća kuna), od čega se 118.458 tisuća kuna (2017. godine 132.306 tisuća kuna) odnosi na rezerviranja za umanjene vrijednosti za identificirane gubitke, dok se preostalih 12.578 tisuća kuna odnosi na rezerviranja za očekivane gubitke (2017. godine 10.372 tisuća kuna).

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata - rizična skupina A/1

Zajmovi i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli redovito se prate i detaljno pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja radi poduzimanja pravovremenih aktivnosti. U rizičnu skupinu A/1 raspoređene su izloženosti s neutvrđenim dokazima za umanjene i nepostojanjem značajnog povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine. Kod ove se kategorije budući gubici izračunavaju za razdoblje do godine dana.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Kreditni rizik - nastavak

b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata klasificirani u skupinu A

Za zajmove i potraživanja od komitenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da su nastali gubici osim ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. Za ove se zajmove izračunavaju rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivane gubitke. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti:

Opis	31.12.2018. HRK'000	31.12.2017. HRK'000
Dospjelo do 30 dana – rizična skupina A/1	7.294	7.856
Dospjelo 31-60 dana – rizična skupina A/2	1.170	1.261
Dospjelo 61-90 dana – rizična skupina A/2	541	582
UKUPNO	9.005	9.699

U rizičnu skupinu A/2 rasporedene su izloženosti s neutvrđenim dokazima za umanjenje ali postoji značajno povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine. Za ovu kategoriju budući gubici računaju se za cijelo razdoblje trajanja instrumenta.

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

c) Zajmovi i potraživanja od komitenata za koje postoje objektivni dokazi o umanjenju (rizična skupina B i C)

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

Opis	31.12.2018. HRK'000	31.12.2017. HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	200.681	224.415
Ispravak vrijednosti	(118.458)	(132.305)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	82.223	92.110

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.

U rizične skupine B i C rasporedene su izloženosti za koje postoje objektivni dokazi o umanjenju odnosno koje su u statusu neispunjenja obveza.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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:

- vlastit

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.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45.1. Valutni rizik - nastavak

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2018. godine prikazana su kako slijedi:

2018.	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	139.382	38.634	17.852	-	195.868	209.579	405.447
Potraživanja od Hrvatske	-	-	-	-	-	157.390	157.390
Plasmani bankama	4.922	36.092	-	-	41.014	-	41.014
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	101.210	-	-	31.167	132.377	87.218	219.595
Fin imovina po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-
Kroz dobit ili gubitak	24.980	-	-	44.003	68.983	145.667	214.650
Zajmovi i predujmovi	205.646	-	-	474.765	680.411	430.812	1.111.223
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	40.877	40.877
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	264	264
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	59.342	59.342
Ostala imovina	4.367	-	-	864	5.231	6.611	11.842
Ukupno imovina	480.507	74.726	17.852	550.799	1.123.884	1.137.910	2.261.794
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	43	43
Depoziti po videnju	277.592	33.250	19.009	-	329.851	582.122	911.973
Oročeni depoziti	721.212	33.866	6.797	-	761.875	343.692	1.105.567
Hibridni instrumenti	27.802	-	-	-	27.802	26.000	53.802
Obveze po kreditima	-	-	-	5.679	5.679	116	5.795
Ostale obveze	6.315	266	66	-	6.647	14.124	20.771
Rezerviranja	-	-	-	-	-	7.682	7.682
Ukupno obveze	1.032.921	67.382	25.872	5.679	1.131.854	973.779	2.105.633
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	13.169	13.169
Zadržana dobit / (gubitak)	-	-	-	-	-	(33.686)	(33.686)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	156.161	156.161
Ukupno obveze i kapital	1.032.921	67.382	25.872	5.679	1.131.854	1.129.940	2.261.794
Neto imovina/obveze i kapital	(552.414)	7.344	(8.020)	545.120	(7.970)	7.970	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45.1. Valutni rizik - nastavak

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2017. godine prikazana su kako slijedi:

2017.	EUR	USD	Ostale valute	HRK s valutnom klauzulo m	Ukupno devizni ekvivalent i	HRK	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA							
Novčana sredstva	125.313	11.84	15.16	-	152.326	165.191	317.517
Potraživanja od Hrvatske	-	-	-	-	-	147.517	147.517
Plasmani bankama	304	24.38	7.711	-	32.400	4.732	32.400
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	13.224	13.224
Financijska imovina po amortiziranom trošku	101.798	-	-	-	101.798	51.792	153.590
Fin imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.559	14.29	4	99.683	139.536	137.388	276.924
Zajmovi i predujmovi klijentima	204.583	-	-	480.307	684.890	433.893	1.118.783
Nekretnine, postrojenja i	-	-	-	-	-	44.229	44.229
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	826	826
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	66.480	66.480
Ostala imovina	4.195	-	-	956	5.151	4.732	9.882
Ukupno imovina	461.752	50.52	22.87	580.946	1.116.101	1.065.27	2.181.373
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	1	1
Depoziti po viđenju	211.452	15.06	14.06	-	240.579	506.038	746.617
Oročeni depoziti	797.397	35.62	8.645	10	841.673	348.637	1.190.310
Hibridni instrumenti	-	-	-	28.162	28.162	26.000	54.162
Obveze po primljenim	-	-	-	8.205	8.205	353	8.558
Ostale obveze	12.235	515	128	-	12.878	20.375	33.253
Rezerviranja	-	-	-	-	-	7.112	7.112
Ukupno obveze	1.021.084	51.20	22.83	36.377	1.131.497	908.516	2.040.013
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak po vrijednosnom usklađivanju	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	7.669	7.669
Zadržana dobit / (gubitak)	-	-	-	-	-	(42.987)	(42.987)
Ukupno kapital						141.360	141.360
Ukupno obveze i kapital	1.021.084	51.20	22.83	36.377	1.131.497	1.049.87	2.181.373
Neto imovina/obveze i kapital	(559.332)	(673)	40	544.569	(15.396)	15.396	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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 svodenja 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%.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45.3. Cjenovni rizik vrijednosnica

Ciljevi ulaganja u investicijski portfelj su:

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

Pri kupnji određenog vrijednosnog papira Banka se rukovodi principom minimalizacije:

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

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

45.4. Rizik koncentracije

Upravljanje rizikom koncentracije vrši se kroz:

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

U odnosu na postavljene limite u pogledu rizika koncentracije proizlazi da je koncem 2016. godine prekoračen limit pri ulaganju u obveznice domaćih tvrtki. Kako se radi o ulaganju u tvrtke u državnom vlasništvu, ovo prekoračenje se ocjenjuje manje značajnim.

46. Operativni rizik

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

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

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

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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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.

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
	31.12.2018.	31.12.2017.		
1) Uvrštene obveznice (v. bilješku 23.)	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice RH-195.895 tis. kn (knjigov. Vr. = 183.133 tis. kn)</i>	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice RH-226.868 tis. kn (knjigov. Vr. = 207.304 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>	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) – 18.238 tis. kn (knjigov. Vr. = 17.255 tis. kn.)</i>	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice ostalih trgov.društva (Zgb.holding) – 18.020 tis. kn (knjigov. Vr. = 17.256 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 .

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata - nastavak

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>	1. razina	Model tržišne cijene – objavljena cijena udjela na dan vrednovanja
5) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 22.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .2,03 % dionica društva Varteks d.d. – 518 tis. kn (knjigov. Vr. =451 tis. kn.)</i>	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .2,48 % dionica društva Varteks d.d. – 583 tis. kn (knjigov. Vr. =1.326 tis. kn.)</i>	1. razina	Model procjene fer vrijednosti- vagana prosječna tržišna cijena umanjena za korektivni faktor
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 (bilješka 22.)	<i>Neuvrštene dionice 0,08 % 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 (bilješka 22)	<i>Neuvrštene dionice 4,555% dionica Tržišta novca d.d. – 1 tis. kn</i>	<i>Neuvrštene dionice 4,555% dionica Tržišta novca d.d. – 1 tis. kn.</i>	3.razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
9) Mjenice (bilješka 22.)		<i>Eskontirana mjenica Uljanika 8.952 tis. kn</i>	3. razina	Eskontirana vrijednost
10)Mjenice		<i>Eskontirana mjenica AWT 7.000 tis. kn. s 3.500 tis. kn. vrijednosnog usklađenja</i>	3. razina	Eskontirana vrijednost umanjena za kreditni rizik

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata - nastavak

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
2018. godina				
Financijska imovina kroz OSD	0	0	150	150
Financijska imovina po fer vrijednosti obvezni kroz dobit ili gubitak	517	0	0	517
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	214.133	0	0	214.133
2017. godina				
Financijska imovina kroz OSD	583	0	12.641	13.224
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	276.924	0	0	276.924

48. Naknade revizorima

Naknada za reviziju godišnjih financijskih izvješća Banke za 2018. godinu iznosi 190 tisuća kuna uvećano za PDV (2017.:214 tisuća kuna uvećano za PDV). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava.

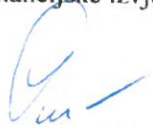
BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

49. Događaji nakon datuma Bilance


Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2018. godinu, koji bi, slijedom toga, trebali biti objavljeni.

50. Odobrenje financijskih izvještaja

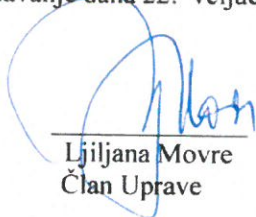
Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 22. veljače 2019. godine.



Željka Surač
Predsjednica Uprave



Marino Rade
Član Uprave



Ljiljana Movre
Član Uprave



**DOPUNSKI IZVJEŠTAJI SUKLADNO ODLUCI HNB O STRUKTURI
I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA**

U nastavku su prikazani godišnji financijski izvještaji Karlovačke banke d.d. koje je propisala Hrvatska narodna banka Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine br. 42/2018.):

- Račun dobiti i gubitka za 2018. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2018. godinu
- Bilanca na dan 31.12.2018. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2018. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2018. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu "izvještaji po Odluci HNB") izvedene iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 34 - 37 (u daljnjem tekstu "osnovni financijski izvještaji").

U pripremi ovih financijskih izvještaja primijenjene su računovodstvene politike kao i u pripremi osnovnih financijskih izvještaja u pogledu vrednovanja pojedinih analitičkih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvedenog novčanog tijeka i promjena glavnice, ali je grupiranje i prikaz pojedinih pozicija izvršeno sukladno navedenoj Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2018. GODINU

Naziv pozicije	2018. HRK '000	2017. HRK 000
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	71.695 (13.386)	76.631 (19.856)
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	23.103 (6.904)	24.279 (7.289)
Dobit/(gubitak) po prestanku priznavanja fin.imov.i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	(2.636)
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	9.171	8.713
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. Kroz dobit ili gubitak, neto	90	52
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(4.503)	2.966
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(127)	(233)
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	908 (6.524)	873 (6.703)
Ukupno prihodi iz poslovanja (neto)	<u>73.523</u>	<u>76.797</u>
(Administrativni rashodi)	(40.935)	(38.832)
(Amortizacija)	(4.419)	(4.315)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(1.477)	(2.487)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr. fin. imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(8.747)	(16.391)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(1.809)	(8.934)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	16.136	5.837
Porezni rashod iz poslovanja koje će se nastaviti	-	-
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	<u>16.136</u>	<u>5.838</u>
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi) povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	(2.967) -	1.831 -
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	(2.967)	1.831
Dobit/gubitak tekuće godine prije oporezivanja	<u>13.169</u>	<u>7.669</u>
Porez na dobit	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	<u>13.169</u>	<u>7.669</u>

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	2018. godina	2017. godina
Naziv pozicije		
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	13.169	7.669
Ostala sveobuhvatna dobit	-	3.374
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Dobici/(gubici) od računov. zaštite vlasničkih instrum. Mjenjenih po fer vr. Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit /(gubitak) koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	-	3.374
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	3.374
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit /(gubitak)	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	13.169	11.043

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE

Naziv pozicije	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK '000	HRK '000
IMOVINA		
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	405.447	317.720
Novci u blagajni		
Novčana potraživanja od središnjih banaka	40.208	33.138
Ostali depoziti po viđenju	192.439	146.529
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	172.800	138.053
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	517	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	214.133	276.924
Financijska imovina po amortiziranom trošku	150	13.224
Dužnički vrijednosni papiri	1.539.487	1.460.830
Kredit i predujmovi	219.595	153.590
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.319.892	1.307.239
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	29.110	28.226
Porezna imovina	264	826
Ostala imovina	1.189	580
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	388	560
Ukupno imovina	<u>71.109</u>	<u>82.483</u>
	2.261.794	2.181.373
OBVEZE		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	2.077.449	2.000.025
Depoziti	2.077.156	1.999.644
Ostale financijske obveze	293	381
Rezervacije	7.682	7.112
Porezne obveze	204	1.324
Ostale obveze	20.298	31.552
Ukupno obveze	<u>2.105.633</u>	<u>2.040.013</u>
KAPITAL		
Dionički kapital	176.678	176.678
Zadržana dobit (gubitak)	(33.686)	(42.987)
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	-	-
Dobit (gubitak) tekuće godine	13.169	7.669
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0	0
Ukupno kapital	<u>156.161</u>	<u>141.360</u>
Ukupno obveze i kapital	<u>2.261.794</u>	<u>2.181.373</u>

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2018. GODINU

Naziv pozicije	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
	HRK '000	HRK '000
I	3	4
Poslovne aktivnosti i usklađenja		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	7.669	13.169
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	27.509	11.964
Amortizacija	3.854	4.418
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.864	(89)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	150	(3.618)
Ostale nenovčane stavke	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(11.953)	(10.019)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	668	(4.406)
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	(64.788)	(24.336)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	61.799	16.574
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	70.891	60.596
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(15.526)	(13.379)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(4.822)	(2.552)
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		
Depoziti od financijskih institucija	-	43
Transakcijski računi ostalih komitenata	88.280	84.099
Štedni depoziti ostalih komitenata	7.851	81.389
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(46.784)	(70.208)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	14.552	(13.084)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	34.417	32.114
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(7.410)	(11.186)
(Plaćeni porez na dobit)	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2018. GODINU - nastavak

Naziv pozicije	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
	HRK '000	HRK '000
1	3	4
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	169.220	151.489
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	1.527	4.825
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	(102.497)	(62.103)
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(100.970)	(57.278)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(44.351)	(2.763)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	10.095	(360)
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	605	1.632
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(33.651)	(1.491)
D) Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	34.599	92.720
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	303.187	337.786
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	337.786	430.506

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

U 000 HRK

R.b	Opis pozicije	IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2018. GODINI													Ukupno
		Kapital	Premij a na dionice	Izdani vlasnički instrum enti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumen ti	Akumuliran a ostala svobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizaci jske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividen de tijekom poslovne godine	Akumul irana ostala svobuh vatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.	Početno stanje [prije prepravljaja]	176.678	-	-	-	-	-42.987	-	-	-	7.669	-	-	-	141.360
2.	Učinci ispravaka pogresaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	1.632	-	-	-	-	-	-	-	1.632
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	176.678	-	-	-	-	-41.355	-	-	-	7.669	-	-	-	142.992
5.	Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE

- Nastavak

U 000 HRK

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2018. GODINI

R.b	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Pre mija na dioni ce	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumen ti	Akumuliran a ostala svobuhvat na dobit	Zadržana dobit	Revalo rizacijs ke rezerve	Ostale rezerve	Trezors ke dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumuliran a ostala svobuhvat na dobit		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
14.	Reklasifikacija financijskih instrumentata iz vlasničkih instrumentata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Reklasifikacija financijskih instrumentata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumentata	-	-	-	-	-	7.669	-	-	-	-7.669	-	-	-	-
17.	Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumentata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Ukupna svobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.169	-	-	-	13.169
20.	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumentata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	176.678	-	-	-	-	(33.686)	-	-	-	13.169	-	-	-	156.161

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- 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) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2018. GODINU

Naziv pozicije	Po Odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika	Pojašnjenje broj
	HRK '000	HRK 000	HRK '000	
Kamatni prihodi	71.695	71.655	40	1
(Kamatni rashodi)	(13.386)	(13.386)	-	
Prihodi od naknada i provizija	23.103	23.103	-	
(Rashodi od naknada i provizija)	(6.904)	(6.904)	-	
Dobit/(gubitak) po prestanku priznavanja fin.imov. i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	9.171		9.171	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. Kroz dobit ili gubitak, neto	90		90	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(4.503)		-4.503	2
Dobit iz financijskog poslovanja		4.758	-4.758	2
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(127)	(87)	-40	1
Ostali prihodi iz poslovanja	908	2.102	-1.194	3
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(6.524)	-	-6.524	4
Ukupno prihodi iz poslovanja (neto)	73.523	81.241	-7.718	
Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja		(56.108)	56.108	
(Administrativni rashodi)	(40.935)		-40.935	4
(Amortizacija)	(4.419)		-4.419	4
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(1.477)		-1.477	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr. fin. imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(8.747)	(11.964)	3.217	5
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(1.809)		-1.809	5
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	16.136	13.169	2.967	
Porezni rashod iz poslovanja koje će se nastaviti	-	-	-	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	16.136	13.169	2.967	
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	(2.967)	-	(2.967)	3
(Porezni rashodi) povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-	

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

A) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2018. GODINU - nastavak

Naziv pozicije	Po Odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika	Pojašnjenje broj
	HRK '000	HRK 000	HRK '000	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	(2.967)	-	-2.967	3
Dobit/gubitak tekuće godine prije oporezivanja	13.169	13.169	-	
Porez na dobit	-			
Dobit/(gubitak) za godinu	13.169	13.169	-	

A) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2018. GODINU - POJAŠNJENJA

1. Prema Odluci HNB-a, *Kamatni prihodi* ne obuhvaćaju neto rezultat tečajnih razlika po kamata ma koji za 2018. godini iznosi 40 tisuća kuna. U osnovnim financijskim izvještajima je taj efekt iskazan u okviru pozicije *Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika*.
2. Dobit /(gubitak) po financijskoj imovini u neto iznosu 4.758 tis. kn., prema Odluci HNB-a iskazan je u nekoliko pozicija ovisno od portfelja, dok je godišnjem izvješću neto efekt od financijskog poslovanja izražen ukupno u jednoj poziciji – *Dobit iz financijskog poslovanja* a detaljno prikazan u bilješkama uz financijske izvještaje.
3. *Ostali prihodi iz poslovanja* u izvješću po Odluci HNB-a obuhvaćaju one prihode koji se odnose na poslovanje koje će se nastaviti, dok razlika u iznosu 1.194 tis. kn iskazana u okviru pozicije *Gubitka iz poslovanja koje se neće nastaviti*.
4. U okviru pozicije *Ostali rashodi poslovanja* u izvješću po Odluci HNB iskazani su ostali rashodi za poslovanje koje će se nastaviti, dok je iznos ostalih rashoda iz poslovanje koje se neće nastaviti u iznosu od 4.161 tis. kuna iskazan u okviru pozicije *Gubitka iz poslovanja koje se neće nastaviti*. *Ostali rashodi* u Osnovnim financijskim izvještajima iskazani u okviru pozicije *Opći administrativni i ostali troškovi poslovanja*, a detaljno su razrađeni u bilješkama. Pored navedenog u pojašnjenju 4, *Opći administrativni i ostali rashodi* u Osnovnim financijskim izvještajima uključuju pozicije *Administrativni rashodi*, *Amortizacija i Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija*, koje su pozicije u izvješću po Odluci HNB iskazane zasebno.
5. Umanjenje vrijednosti, rezerviranja i ukidanja rezervacija prema Odluci HNB iskazano je u tri zasebne pozicije u ukupnom iznosu od 12.034 tisuće kuna. U osnovnim financijskim izvještajima, troškovi umanjena vrijednosti iznose 11.964 tisuće kuna. Razlika od 70 tisuća kuna odnosi se na neto efekt rezervacije po djelatnicima koje su po Odluci HNB iskazane unutar administrativnih troškova.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

B) USKLADA IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2018. GODINU

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	Po Odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Naziv pozicije			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	13.169	13.169	
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Dobici/(gubici) od računov. Zaštite vlasničkih instrum. Mjenjenih po fer vr. kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobi /(gubitak) koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	-	-	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit /(gubitak)	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	13.169	13.169	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU - BILANCA

Naziv pozicije	Po Odluci HNB.	Osnovni financijski izvještaji	Razlika	Pojašnjenje nje broj
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
IMOVINA				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	405.447	405.447	-	
Novci u blagajni	40.208			
Novčana potraživanja od središnjih banaka	192.439			
Ostali depoziti po viđenju	172.800			
Potraživanja od HNB		157.390	-157.390	1
Plasmani bankama		41.014	-41.014	1
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	517	-	517	2
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	214.133	214.650	-517	2
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	150	150	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.539.487	1.330.818	208.669	1
Dužnički vrijednosni papiri	219.595	219.595	-	
Kredit i predujmovi	1.319.892	1.111.223	208.669	1
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	
Materijalna imovina	29.110	40.877	-11.767	3
Nematerijalna imovina	264	264	-	
Porezna imovina	1.189	-	1.189	3
Ostala imovina	388	11.842	-11.454	3
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	71.109	-	71.109	3
Preuzeta imovina		59.342	-59.342	3
Ukupno imovina	2.261.794	2.261.794	-	
OBVEZE				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-		
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	2.077.449	2.077.180	269	
Depoziti (po viđenju, oročeni, hibridi)	2.077.156	2.071.385	5.771	4
Primljeni krediti	-	5.795	-5.795	4
Ostale financijske obveze	293	-	293	4
Rezervacije	7.682	7.682	-	
Porezne obveze	204	-	204	4
Ostale obveze	20.298	20.771	473	4
Ukupno obveze	2.105.633	2.105.633	-	

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU - BILANCA - nastavak

	Po Odluci HNB.	Osnovni financijski izvještaji	Razlika	Pojašnjenje nje broj
Naziv pozicije	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
KAPITAL				
Dionički kapital	176.678	176.678	-	
Zadržana dobit (gubitak)	(33.686)	(42.987)	-	
Revalorizacijske rezerve	-	-		
Ostale rezerve	-	-		
Dobit (gubitak) tekuće godine	13.169	7.669	-	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0	0		
Ukupno kapital	156.161	141.360	-	
Ukupno obveze i kapital	2.261.794	2.181.373	-	

C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU - POJAŠNENJA

IMOVINA

1. U Osnovnim financijskim izvještajima zasebno su iskazana *Potraživanja od HNB te Plasmani bankama*, iznosi koji su prema Odluci HNB-a, između ostalih, sadržani u poziciji *Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi*. Navedena pozicija prema Odluci HNB također sadrži i veći dio imovine koja se u Osnovnim financijskim izvještajima iskazuje u okviru pozicije *Ostala imovina*.
2. Pozicija *Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak* u iznosu 517 tisuća kuna je prema Odluci HNB-a iskazana zasebno dok je u Osnovnim financijskim izvještajima iskazana unutar pozicije *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*.
3. Prema Odluci HNB-a *Materijalna imovina* obuhvaća materijalnu imovinu kojom se Banka koristi u svom poslovanju, a u okviru poziciji *Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju iskazana je preuzeta imovina za nenaplaćena potraživanja i imovina Banke koja se više ne koristi za redovno poslovanje*.

U Osnovnim financijskim izvještajima je materijalna imovina koju Banka koristi u svojem poslovanju ili je drži kao ulaganje u nekretnine iskazana u okviru pozicije *Nekretnine, postrojenja i oprema* a preuzeta imovina za nenaplaćena potraživanja u okviru pozicije *Preuzeta imovina*.

Pozicija porezne imovine u Osnovnim financijskim izvještajima iskazana je u okviru *Ostale imovine*.

OBVEZE I KAPITAL

4. Stavka *Depoziti* u izvješću po Odluci HNB-a obuhvaća sve vrste depozita i primljenih kredita, kao i hibridnih instrumenata, dok su u Osnovnim financijskim izvještajima ove stavke iskazane zasebno. U Osnovnim financijskim izvještajima se Primljeni krediti iskazuju zasebno. Ostale razlike se odnose na razliku u reklasifikaciji svih ostalih obveza.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2018. GODINU

Naziv pozicije	Po Odluci HNB.	Osnovni financijski izvještaji	Razlika
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
I	3	4	
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	13.169	13.169	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11.964	11.964	-
Amortizacija	4.418	4.418	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(89)	-	(89)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(3.618)	-	(3.618)
Ostale nenovčane stavke	-	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(10.019)	(10.019)	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(4.406)	(3.841)	(565)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(24.336)	(3.657)	(20.679)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16.574	16.574	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60.596	62.274	(1.678)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(13.379)	(4.222)	(9.157)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(2.552)	(2.552)	-
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza			
Depoziti od financijskih institucija	43	43	-
Transakcijski računi ostalih komitenata	84.099	83.967	132
Štedni depoziti ostalih komitenata	81.389	81.389	-
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(70.208)	(84.743)	14.535
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-0	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(13.084)	(13.274)	190
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	32.114	-	32.114
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(11.186)	-	(11.186)
(Plaćeni porez na dobit)	-	-	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- Nastavak

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2018. GODINU - nastavak

Naziv pozicije	Po Odluci HNB.	Osnovni financijski izvještaji	Razlika
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
I	3	4	
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	151.489	151.489	-
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	4.825	4.825	-
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(62.103)	(62.103)	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(57.278)	(57.278)	
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(2.763)	(2.763)	-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(360)	(360)	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	1.632	1.632	-
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(1.491)	(1.491)	-
D) Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	92.720	92.720	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	337.786	337.786	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	430.506	430.506	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE

- Nastavak

**D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2018. GODINU -
POJAŠNJENJA**

Odstupanja pozicija novčanih tijekova u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na izvještaj propisan Odlukom HNB proizlaze iz:

- razlika u prikazu pojedinih bilančnih pozicija kao što je to objašnjeno u pregledu razlika pozicija Bilance u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na standard propisan Odlukom HNB.
- Izvještaj o novčanim tijekovima prema Odluci HNB predstavlja kombinaciju indirektnih metode i direktnih novčanih tijekova, dok je isti izvještaj u osnovnim financijskim izvještajima izrađen indirektnom metodom.

Međutim, gledano ukupno po osnovne tri grupe djelatnosti, ti se novčani tijekovi ne razlikuju.

E) USKLADA IZVJEŠTAJA O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA ZA 2018.

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