

karlovačka banka

Godišnje izvješće za 2019. godinu

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2019

do

31.12.2019

Godina:

2019

Kvartal:

4

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03123014

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

020000334

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

08106331075

LEI:

3157001H8N2Q741MIT70

Šifra
ustanove:

1045

Tvrtka izdavatelja:

KARLOVAČKA BANKA DD

Poštanski broj i mjesto:

47000

KARLOVAC

Ulica i kućni broj:

Ivana Gorana Kovačića 1

Adresa e-pošte:

info@kaba.hr

Internet adresa:

www.kaba.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

169

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

LONČARIĆ VERICA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

047/417-346

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 31.12.2019

u kunama

Obveznik: **KARLOVAČKA BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	405.447.179	446.795.238
Novac u blagajni	002	40.207.793	48.312.519
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	192.439.003	262.228.792
Ostali depoziti po viđenju	004	172.800.383	136.253.927
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	517.518	36.349.727
Vlasnički instrumenti	011	517.518	36.114.929
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	234.798
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	214.132.840	192.090.985
Dužnički vrijednosni papiri	015	214.132.840	192.090.985
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	149.792	149.792
Vlasnički instrumenti	018	149.792	149.792
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	1.539.487.392	1.633.597.111
Dužnički vrijednosni papiri	022	219.594.940	303.584.021
Kredit i predujmovi	023	1.319.892.452	1.330.013.090
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	29.109.992	27.985.321
Nematerijalna imovina	028	263.705	195.547
Porezna imovina	029	1.189.386	1.027.230
Ostala imovina	030	387.126	607.236
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	71.109.020	66.080.426
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	2.261.793.950	2.404.878.613
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	2.077.449.125	2.205.059.340
Depoziti	044	2.077.156.498	2.203.862.297
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	292.627	1.197.043
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	7.681.638	8.425.531
Porezne obveze	050	204.421	1.744.308
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	20.298.124	12.595.789
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0

Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	2.105.633.308	2.227.824.968
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	-33.686.737	-20.517.608
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	0	0
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	13.169.129	20.893.003
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	156.160.642	177.053.645
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	2.261.793.950	2.404.878.613

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019

u kunama

Obveznik: **KARLOVAČKA BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	71.694.909	18.589.895	62.881.855	14.995.367
(Kamatni rashodi)	002	13.386.034	2.757.220	8.064.624	1.726.424
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	23.102.535	5.745.741	22.834.278	5.939.838
(Rashodi od naknada i provizija)	006	6.903.765	1.438.239	6.932.668	1.607.581
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	9.171.387	2.354.058	7.405.982	1.834.651
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	89.932	296.159	-780.671	-1.077.655
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-4.503.134	-1.859.690	5.873.010	-1.701.468
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-126.612	-76.894	-27.786	-57.139
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	907.904	191.801	923.463	129.464
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	6.523.720	1.727.500	5.944.249	1.474.574
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	73.523.402	19.318.111	78.168.590	15.254.479
(Administrativni rashodi)	017	40.934.877	12.189.427	39.416.805	11.228.900
(Amortizacija)	018	4.418.643	1.116.023	4.522.562	1.134.313
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	1.477.654	179.679	665.749	501.655
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	8.747.115	2.345.686	3.855.262	-1.490.121
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	1.809.119	435.226	1.937.234	388.984
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0	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	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	16.135.994	3.052.070	27.770.978	3.490.748
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	0	0	1.726.265	1.726.265
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	16.135.994	3.052.070	26.044.713	1.764.483
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	-2.966.865	662.658	-5.151.710	-5.482.366
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	-2.966.865	662.658	-5.151.710	-5.482.366
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	0	0	0	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	0	0	0	0
Materijalna imovina	039	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0

Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	0	0	0	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	13.169.129	3.714.728	20.893.003	-3.717.883

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01._2019 do 31.12.2019

u kunama

Obveznik: __KARLOVAČKA BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije (Plaćena kamata i slični izdaci)	002 003	0 0	0 0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računima dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	13.169.129	22.619.268
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	11.963.707	6.458.245
Amortizacija	011	4.418.643	4.522.561
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-89.932	5.092.338
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-3.617.761	1.116.410
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-10.019.456	-5.835.414
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-4.406.445	3.379.456
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-24.335.764	-20.334.094
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	16.574.427	0
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	60.596.240	22.822.526
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-41.705.219
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-13.379.332	-83.895.121
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-2.552.145	2.740.633
Depoziti od financijskih institucija	024	42.874	129.254
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	84.098.852	202.562.785
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	81.389.306	8.496.929
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-70.207.525	-76.133.382
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-13.084.199	-5.898.030
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	32.114.307	14.854.072
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-11.185.751	-6.305.148
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	-1.726.265
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	151.489.175	52.961.804
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	4.824.641	573.611
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 dospelja	037	-62.103.083	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	857.420
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-57.278.442	1.431.031
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-2.762.731	-2.069.929
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-360.093	-2.028
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	1.631.967	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-1.490.857	-2.071.957
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	92.719.876	52.320.878
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	337.785.882	430.505.758
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	430.505.758	482.826.636

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2019 do 31.12.2019

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Izvanjski unjeli			Ukupno
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
		Kapital	Premijsna dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacije rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirani gubitak ili ostala sveobuhvatna dobit na obit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepraviljanja]	001	176.678.250	0	0	0	0	-33.686.737	0	0	0	13.169.129	0	0	0	156.160.642
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1 + 2 + 3.)	004	176.678.250	0	0	0	0	-33.686.737	0	0	0	13.169.129	0	0	0	156.160.642
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijноси između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	13.169.129	0	0	0	-13.169.129	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.893.003	0	0	0	20.893.003
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	176.678.250	0	0	0	0	-20.517.608	0	0	0	20.893.003	0	0	0	177.053.645

u kumama

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI
(sastavljaju se za tromjesečna izvještajna razdoblja)

Naziv izdavatelja: _KARLOVAČKA BANKA DD_____

OIB: ___08106331075_____

Izveštajno razdoblje: __01.01.-31.12.2019._____

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna izvještajna razdoblja uključuju:

- a) Pojašnjenja svih značajnih poslovnih događaja koji su bitni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskom položaju i poslovnim rezultatima za kumulativno i tromjesečno razdoblje, nalaze se u izvještaju posloводства .
- b) Pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima omogućen je na internet stranici Banke u okviru izbornika - Opći podaci , na podizborniku "Godišnja izvješća".
- c) Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za ovaj izvještajni period primjenjivane su iste računovodstvene politike kao i u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju. Novina se odnosi jedino na primjenu MSFI-a 16 koji se odnosi na najmove, a njegove se odredbe moraju obvezno primjenjivati na izvještajna razdoblja nakon 01.01.2019. godine.

**IZJAVA UZ REVIDIRANE GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJI ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. DO 31.12.2019.**

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 2019. 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 31.12.2019. godine.

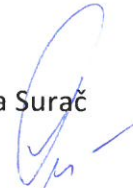
Direktor Sektora operacija,
računovodstva i izvješćivanja:

Verica Lončarić



Predsjednica Uprave:

Željka Surač



Karlovac, 19.03.2020.

KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU-2020/328/3

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 26. veljače 2020. godine donijela

ODLUKU
o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za 2019. godinu

Članak 1.

Utvrđuju se financijski izvještaji za 2019. godinu i to :

- Izvještaj o računu dobiti i gubitka s ostalom sveobuhvatnom dobiti s ukupnim prihodima od 102.151.121,32 kn i ukupnim rashodima od 79.531.852,98 kn , dobiti od 22.619.268,34 kn, porezom na dobit od 1.726.265,14 kn te neto i ostalom sveobuhvatnom dobiti od 20.893.003,20 kn
- Izvještaj o financijskom položaju s aktivom i pasivom u visini od 2.404.878.612,69 kn
- Izvještaj o novčanim tokovima
- Izvještaj o promjenama glavnice
- Bilješke uz financijske izvještaje

Članak 2.

Utvrđeni godišnji financijski izvještaji za 2019. godinu nalaze se u prilogu i čine sastavni dio ove Odluke.

Članak 3.

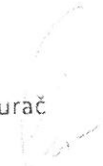
Izvještaji iz članka 1. Odluke prosljedit će se na suglasnost Nadzornom odboru zajedno s prilogima.

Karlovac, 26. veljače 2020.

Predsjednica Uprave :



Željka Surač



KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU- 2020/328/4

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 26. veljače 2020. godine donijela

ODLUKU
usvajanju godišnjeg izvješća za 2019. godinu

Članak 1.

Usvaja se Godišnje izvješće Karlovačke banke d.d. za 2019. godinu sa propisanim sadržajem.

Članak 2.

Godišnje izvješće za 2019. godinu nalazi se u prilogu i čini sastavni dio ove Odluke.

Članak 3.

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

Karlovac, 26. veljače 2020.

Predsjednica Uprave :

Željka Suruč



KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

NADZORNI ODBOR

NO-2020/

15/5

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 2.3 2020. godine donio slijedeću

ODLUKU
o suglasnosti

Članak 1.

Nadzorni odbor dao je suglasnost na financijske izvještaje za 2019. godinu i Godišnje izvješće o poslovanju Banke za 2019. godinu koje je Uprava Banke usvojila na sjednici dana 26. veljače 2020. godine (OU-2020/328/3 i OU-2020/328/4).

Članak 2.

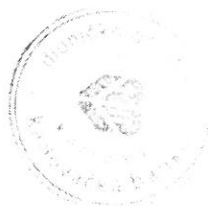
Odluke Uprave Banke od 26.02.2020. te Godišnji financijski izvještaji i Godišnje izvješće o poslovanju Banke za 2018. godinu nalaze se u prilogu Odluke i njen su sastavni dio.

Karlovac, 23 2020.

Predsjednik Nadzornog odbora :



mr. sc. Nedjeljko Strikić



KARLOVAČKA BANKA D.D.
KARLOVAC

UPRAVA

OU -2020/328/2

Temeljem članka 48. Statuta Karlovačke banke d.d., Uprava Banke je na sjednici održanoj 26. veljače 2020. godine donijela slijedeću

O D L U K U

Članak 1.

U 2019. godini Karlovačka banka d.d. ostvarila je dobit u poslovanju nakon oporezivanja u iznosu od 20.893.003,20 kuna.

Članak 2.

Uprava Banke predlaže Skupštini Banke da donese Odluku o rasporedu dobiti iz 2019. godine na način kako slijedi :

- | | |
|--|--------------------|
| 1. Za pokriće gubitaka prenesenih iz prethodnih godina | 20.517.608,42 kune |
| 2. U zakonske rezerve (preostali iznos dobiti) | 375.394,78 kuna |

Članak 3.

Ova Odluka se prosljeđuje na usvajanje Skupštini Banke.

Karlovac , 26. veljače 2020. godine

Predsjednica Uprave :

Željka Suruč





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

Godišnje izvješće i
Izvješće neovisnog revizora
za 2019. godinu

S A D R Ž A J

	<u>Stranica</u>
Izveštaj posloводства uz revidirana financijska izvješća za razdoblje 1.1. do 31.12. 2019. godine	3 - 8
Izvešće o radu Nadzornog odbora	9
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	10
Korespondentne banke	11 - 12
Poslovna mreža i kontakt podaci za Banku	13 - 15
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i godišnji upitnik	16 - 24
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	25
Izvešće neovisnog revizora	26 - 32
Izveštaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	33
Izveštaj o financijskom položaju/Bilanca	34
Izveštaj o promjenama kapitala	35
Izveštaj o novčanim tokovima	36
Bilješke uz financijske izvještaje	37 - 104
Prilog A – Ostale zakonske i regulatorne obveze	105 -121

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA
RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2019. GODINE

Poslovno okruženje

Makroekonomske prognoze ukazuju na očekivani nastavak pozitivnih kretanja pa su projekcije konačnih stopa promjena osnovnih pokazatelja gospodarstva za 2019.g. kao i prognoze za 2020.g., tako slijedeće:

Stope promjena

	2019.	2020.
BDP	3,0	2,8
Osobna potrošnja	3,5	3,7
Državna potrošnja	3,2	2,8
Investicije u fiksni kapital	8,2	7,1
Izvoz roba i usluga	3,7	3,3
Uvoz roba i usluga	5,3	5,3
TRŽIŠTE RADA		
Broj zaposlenih (stopa)	2,3	1,8
Stopa nezaposlenosti (administ.)	7,7	7,0
CIJENE		
Indeks potrošačkih cij. (pros.j.st.)	0,8	1,4
VANJSKI SEKTOR		
Tekući rn platne bilance (% BDP-a)	1,9	1,2
Bruto inozemni dug (%BDP-a)	75,7	70,6
MONETARNA KRETANJA		
Plasmani KI privatnom sektoru (transak.)	3,1	4,0
Plasmani KI privatnom sektoru (nom.stanje)	2,0	3,6

- Izvor: publikacija HNB – Makroekonomske prognoze i kretanja, prosinac 2019.

Stopa rasta realnog BDP-a na razini cijele 2019. mogla bi iznositi 3,0%, a u 2020. godini 2,8%. Na tržištu rada očekuje se nastavak rasta broja zaposlenih i pad stope nezaposlenosti. U 2019. se očekuje usporavanje inflacije na 0,8%, ponajviše zbog smanjenja doprinosa cijena energije, te učinka smanjenja stope poreza na dodanu vrijednost na prehrambene i farmaceutske proizvode. U 2020. bi se inflacija mogla ubrzati na 1,4% kao rezultat povećanja godišnje stope rasta cijena hrane i rasta trošarina. Unatoč daljnjem produbljivanju manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom višak na tekućem i kapitalnom računu na razini cijele 2019. mogao bi biti veći nego prethodne godine zahvaljujući rastu izvoza usluga, jačem korištenju fondova EU-a i rastu prihoda od osobnih doznaka, a tijekom 2020. očekuje se njegovo smanjenje.

Trend poboljšavanja relativnih pokazatelja inozemne zaduženosti mogao bi se nastaviti. Monetarna politika HNB-a trebala bi zadržati ekspanzivni karakter podržavajući visoku likvidnost monetarnog sustava i održavajući stabilnost tečaja kune prema euru. Kada je riječ o fiskalnoj politici, prema izmjenama i dopunama proračuna za 2019. godinu, nakon viška proračuna opće države u 2018., u 2019. bi mogao biti ostvaren blagi manjak proračuna opće države, u iznosu od 0,1% BDP-a, a prema proračunu za 2020. u toj se godini predviđa višak u iznosu od 0,2% BDP-a. Dug opće države vjerojatno će se nastaviti smanjivati u skladu s propisanim fiskalnim pravilima. HNB procjenjuje da će se razdoblje niskih kamatnih stopa nastaviti, možda i nakon 2020. godine.

Uvjeti financiranja domaćih sektora u drugoj polovini 2019. nastavili su se poboljšavati. Pritom su se troškovi zaduživanja države spustili na dosad najniže zabilježene razine. Kamatna stopa na jednogodišnje kunske trezorske zapise na domaćem tržištu smanjila se na 0,06% u studenome 2019., s 0,09% koliko je iznosila u prosincu 2018. Na aukciji eurskih trezorskih zapisa iste ročnosti u kolovozu 2019. prvi je put ostvarena negativna kamatna stopa od -0,05% te se na toj razini zadržala i u listopadu. Krivulja prinosa za hrvatske državne obveznice također upućuje na znatno povoljnije uvjete za dugoročnije financiranje države nego krajem 2018. Nadalje, država je u studenome izdala dvije obveznice na domaćem tržištu kapitala po dosad najpovoljnijim uvjetima zaduživanja, petogodišnju kunsku obveznicu s prinosom od 0,36% te petnaestogodišnju kunsku obveznicu s valutnom klauzulom u eurima s prinosom od 1,2%.

Nakon što su u prvom polugodištu Standard & Poor's i Fitch podignule rejting Hrvatske s "BB+" na "BBB-" (čime je nakon višegodišnjeg razdoblja ponovno postignut investicijski rejting), te nakon što je Moody's promijenio izgled iz stabilnih u pozitivne zadržavši rejting dva stupnja ispod investicijskog na "Ba2," rejting i izgledi agencija za dodjelu kreditnog rejtinga o rizičnosti Hrvatske nisu se mijenjali u drugoj polovini 2019.

Troškovi financiranja poduzeća kao i stanovništva nastavili su se smanjivati. Nastavku smanjivanja troškova financiranja privatnog sektora i dalje pridonosi smanjivanje troškova izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sustava. Pritom je EURIBOR i dalje u negativnom području, dok se nacionalna referentna stopa (NRS) nastavila blago smanjivati .

Standardi odobravanja kredita poduzećima nastavili su se ublažavati, no ipak slabijim intenzitetom. Na smanjenje standarda odobravanja kredita poduzećima uglavnom su djelovali pozitivna očekivanja u vezi s općim gospodarskim kretanjima i povoljni uvjeti na bankovnom tržištu (konkurencija među bankama i likvidnost banaka). Kad je pak riječ o standardima odobravanja kredita stanovništvu, u trećem se tromjesečju 2019. nastavilo se njihovo pooštavanje. Kao i u drugom tromjesečju, pooštavanje standarda bilo je izraženije kod odobravanja potrošačkih i ostalih kredita, na što je utjecalo usklađivanje s Preporukom o postupanju pri odobravanju nestambenih kredita potrošačima, kojom se, između ostalog, kreditnim institucijama preporučuje primjena opreznijih uvjeta novoga gotovinskog nenamjenskoga kreditiranja, posebno onog s duljim rokovima dospjeća. Pritom se potražnja za potrošačkim i ostalim kreditima nastavila smanjivati, i to znatno izraženije nego u drugom tromjesečju, dok je potražnja za stambenim kreditima nastavila rasti potaknuta rastom pouzdanja potrošača i boljom perspektivom tržišta nekretnina.

Ukupni plasmani (isključujući državu) mogli bi u 2019. ostvariti porast na godišnjoj razini od 3,1% (porast na osnovi transakcija). Ocjenjuje se kako bi sporiji rast ukupnih plasmana mogao biti posljedica pada plasmana poduzećima i ostalim financijskim institucijama, dok bi kreditiranje stanovništva bilo intenzivnije nego na kraju prethodne godine. Što se tiče nominalnog stanja, rast ukupnih plasmana u 2019. i dalje će biti niži od rasta na osnovi transakcija zbog nastavka utjecaja prodaja nenaplativih potraživanja. Rizici za ostvarivanje projicirane dinamike kreditnog rasta ocjenjuju se kao uravnoteženi.

Financijski rezultat poslovanja Banke

Karlovačka banka je u opisanim uvjetima poslovala uspješno ostvarivši dobit nakon ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 20.893 tisuću kn ili 59% veću od ostvarene godinu dana ranije. Uz ovakav rezultat ostvaren je povrat na aktivu (ROA) od 0,9%, te povrat na kapital (ROE) od 13,4%.

Poslovanje u 2019.g. ocjenjujemo uspješnim. Banka je u 2019.g. ostvarila i premašila dobit zacrtanu godišnjim planom poslovanja. Uz ostvarenje planirane razine neto kamatnih prihoda i neto prihoda od provizija i naknada održan je istovremeno i ranije dosegnut zadovoljavajući stupanj efikasnosti poslovanja. Dobro upravljanje kreditnim rizicima dalo je pak, kroz smanjene troškove vrijednosnih usklađenja plasmana, dodatni doprinos iznosu ostvarenog pozitivnog rezultata poslovanja.

Ostvarena dobit svojom visinom predstavlja solidan potencijal za nastavak pojačane kreditne aktivnosti Banke u 2020.g odnosno dostatan potencijal za podržavanje planiranog rasta kredita postojećim i novim klijentima, primarno onim iz segmenta stanovništva i malih i srednjih poduzetnika, te onim iz segmenta Države u ovisnosti od potražnje tog sektora u tekućoj godini.

Kreditna aktivnost Banke u 2019.g. rezultirala je realno održanom razinom kredita ostalim komitentima pri čemu je portfelj kredita stanovništvu zabilježio porast od 6%, a portfelj pravnim subjektima odnosno malim i srednjim poduzetnicima porast od 2%. Kod portfelja kredita Državi zabilježen je pak pad i to po stopi od 21%, a kao rezultat redovnih dospijeća kredita iz ovog portfelja uz ostvarenu obnovu ali ipak u manjem iznosu od iznosa njihova dospijeća.

Provođenjem i ostvarenjem ciljeva zacrtanih Strategijom smanjenja neprihodujućih kredita, Banka je u 2019.g. smanjila ovaj portfelj za respektabilnih, 19% uz istovremeno ostvarenje povećanog stupnja pokrivenosti tog portfelja izdvojenim rezervacijama.

U uvjetima kontinuirano prisutne visoke likvidnosti Banke, koja je u dužem razdoblju svojstvena ukupnoj bankarskoj industriji, a koja se nastavlja i u tekućem razdoblju, Banka je tijekom 2019.g. održala, te dodatno povećala svoja ulaganja u visokolikvidne dužničke vrijednosne papire RH. Primarno, pod utjecajem povećanog rejtinga RH tijekom 2019.g., te pod utjecajem istovremeno prisutne visoke potražnje za ovom vrstom ulaganja, po osnovi ovog portfelja zabilježen je značajan nerealiziran dobitak u segmentu kojim se ne trguje, a koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Iz segmenta tzv. poslovanja koje se neće nastaviti Banka je u protekloj godini evidentirala gubitak u iznosu od 5,2 mio kn, a koji se u glavnini odnosi na vanredni trošak po osnovi preuzete imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ranijim godinama.

Aktiva Banke koncem prosinca iznosila je 2.404.879 tis.kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2018.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 6,3%. Realna stopa rasta bila je neznatno niža i iznosila tako 6,2%

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 54.817 tisuća kuna ili 6% manjem od ostvarenog u 2018.g.; pad je pritom ostvaren u uvjetima pada kamatnih prihoda za 12%, te pada kamatnih troškova za 40%. Pad neto kamatnih prihoda rezultat je nastavka pada aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, uz prisutni pad neto kamatne marže.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 15.901 tisuće kuna ili 2% manje od ostvarenog u 2018.g.. Pad je rezultat pada prihoda od provizija i naknada po stopi od 1%, uz istovremeno približno zadržanu razinu troškova od provizija i naknada. Na zabilježeni pad prihoda od provizija i naknada utjecala je pritom isključivo činjenica ostvarenih manjih prihoda od naknada za prodane neprihodujuće, neosigurane kredite u odnosu na one koji su bili ostvareni u 2018.g..

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 7.406 tis.kn ili 19% manjem od ostvarenog u 2018.g.;
- nerealizirani dobitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 5.873 tisuća kuna, a po osnovi rasta cijena DVP RH
- ostale prihode i ostale rashode koji u 2019.g. bilježe povoljniju neto razinu za približno 600 tis. kn od one ostvarene u 2018.g.

Opći i administrativni troškovi i amortizacija iznosili su 43.940 tisuća kuna. U odnosu na 2018.g. manji su za 3%. Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 59% odnosno uz isključenje utjecaja ispoljenog pozitivnog tržišnog rizika u portfelju DVP RH, 63% koliko je ujedno bila i njegova planska veličina za 2019.g.. U vrijednosti aktive opći i administrativni troškovi sudjelovali su time s 1,8%.(u 2018.g. 2%).

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosili su približno 6,4 mio kn. Negativni utjecaj provedenog usklađenja na konačni rezultat bio je time relativno i nominalno značajno niži od onog godinu dana ranije kada su ovi troškovi iznosili približno 12 mio kn. U odnosu na 2018.g. Banka je smanjila nominalnu razinu loših kredita za 19%, te smanjila također i udio loših kredita u ukupnim kreditima, sve uz istovremeno ostvaren povećan stupanj njihove pokrivenosti izdvojenim rezervacijama.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i ostalim depozitima po viđenju iznosi 447 mio kn ili 10% više nego koncem 2018.g.
- **Visokolikvidna imovina** predstavljena obveznicama RH i lokalne samouprave, udjelima u novčanim fondovima, te TZ Ministarstva financija, raspoređena u portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i portfelj po amortiziranom trošku, iznosi koncem prosinca 532 mio kn ili 22% više nego koncem 2018.g, uz ostvareni udio u ukupnoj imovini od približno 22%.
- **Kredit i predumjovi** iznose koncem 2019 godine 1.330 mio kn ili 1% više nego koncem 2018.g. U istom iznosu glavnice **neto kredita ostalim komitentima** iznose 1.118 mio kn ili približno isto kao koncem 2018.g.. Pritom je je portfelj kredita stanovništvu zabilježio porast od 6%, a portfelj pravnim subjektima odnosno malim i srednjim poduzetnicima porast od 2%. Kod portfelja kredita Državi zabilježen je pak pad i to po stopi od 21%, a kao rezultat redovnih dospijea kredita iz ovog portfelja uz ostvarenu obnovu ali ipak u manjem iznosu od iznosa njihova dospijea. Promatrajući pak osnovne vrste kredita stanovništvu, najveći nominalni rast ostvaren je kod stambenih kredita; nominalna stopa rasta stambenih kredita iznosila je 18%, a onih ostalih, 3%.
- **Materijalna imovina** iznosi 28 mio kn i čini 1,2% ukupne imovine Banke odnosno približno jednako kao i koncem prethodne godine kad je činila 1,3% ukupne imovine.
- **Materijalna imovina namijenjena prodaji** iznosi koncem prosinca 66 mio kn ili 7% manje nego koncem 2018.g.; iako je udio ove pozicije u ukupnoj imovini smanjen u tekućoj godini, on čini i dalje relativno visokih 2,7% ukupne bančine aktive
- **Depoziti** koji uključuju depozite po viđenju, oročene depozite i hibridne instrumente iznose 2.205 mio kn ili 6,1% više od njihove razine s konca 2018.g..

U okviru njih a vista, štedni i oročeni depoziti komitenata iznose 2.135 mio kn, s ostvarenom nominalnom stopom rasta od 6,5%, te s zabilježenim nastavkom trenda visokih stopa rasta a vista depozita uz istovremen pad oročenih depozita.

Depoziti	31.12.18.	31.12.19.	Indeks
Žiro i tn	558.482	702.473	125,8
Štedni	343.579	411.221	119,7
Oročeni	1.102.408	1.021.659	92,7
Ukupno	2.004.469	2.135.353	106,5

Depoziti komitenata s navedenim iznosom od 2.135 mio kn i udjelom od 88,8% čine tako i dalje primarni i ujedno stabilni izvor financiranja Banke.

U okviru ukupnih depozita komitenata, ukupni depoziti stanovništva bilježili su rast po realnoj stopi od približno 3%.

- **Kapital Banke** s koncem 2019.g. iznosi 177 mio kn ili 13% više nego koncem 2018.g., te u tom iznosu čini 7,4% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem 2019.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 196 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od 18,40 %, koja razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja, te zajedno s raspoloživim likvidnim sredstvima čini dostatan potencijal za podržavanje planirane kreditne aktivnosti u 2020.g..

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, 2020.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.

Upravljanje rizicima

Cijenimo da je ostvarenju zadovoljavajućeg, pozitivnog rezultata poslovanja u 2019.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. Stupanj izloženosti svim najznačajnijim rizicima ocijenjen je umjerenim uz ocjenu stabilnog smjera kretanja kao i prihvatljivog sustava upravljanja za svaki od njih. Uz ostvareno kontinuirano visok stupanj likvidnosti, Banka je tijekom 2019.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. Pokrivenost neprihodujućih plasmana izdvojenim sredstvima rezervacija je u 2019.g. dodatno povećana.

Opis i prikaz izloženosti Banke ovim rizicima detaljno su dani u bilješkama uz godišnje financijske izvještaje za 2019. godinu.

Vlastite dionice

Banka nije otkupljivala vlastite dionice

Plan i očekivanja Banke u 2020.godini

Respektirajući relativno povoljne makroekonomske prognoze za 2020.g., prezentirane uvodno, zatim poznatu kapitalnu poziciju Banke u 2020.g., kao i onu financijsku koju karakterizira visok stupanj likvidnosti i kontinuirano prisutni viškovi, Banka je definirala plan poslovanja za 2020.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.

Uz zadržavanje poslovnog modela, plan poslovanja za 2020.g. akceptira strategiju utvrđenu u Planom poslovanja za period do 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 osnovice koja će biti podrška pojačane kreditne aktivnosti prema klijentima s kojima je Banka uspostavila i s kojima će uspostaviti cjelovit poslovni odnos
- kontinuirana promjena strukture bilance u pravcu postepenog povećanja kamatonosne aktive i porasta operativne dobiti, te ukupne dobiti koja će 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 2020.g. biti će usmjerene ostvarenju cilja:

- realnog rasta ukupnog neto prihoda iz poslovanja
- rasta kredita
- daljnjeg smanjenja neprihodujućih kredita u skladu s usvojenom Strategijom za neprihodujuće izloženosti za period do 2023.g.
- održavanja postojeće efikasnosti poslovanja
- nastavka prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Osnovne postavke financijskog plana su:

-stopa promjene imovine: +3,9%

-stopa promjene depozita: +3,6%, uz očekivani nastavak trenda rasta a vista i pada oročenih depozita

-stopa promjena neto kredita ostalim komitentima: +6,5%

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.

Zahvaljujem i djelatnicima čija je profesionalnost i predani rad neupitno doprinijela uspješnom poslovanju Banke u protekloj godini.

U Karlovcu, 26. 02. 2020.

PREDSJEDNICA UPRAVE



Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
Nadzorni odbor

IZVJEŠTAJ
O RADU NADZORNOG ODBORA U 2019. GODINI

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. je tijekom 2019. godine radio u sastavu: Nedjeljko Strikić, predsjednik Nadzornog odbora, Bernarda Ivšić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora te Željko Tintor, Ana Kirinčić i Mato Crkvenac, kao članovi Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor redovito se sastajao te je tijekom 2019. godine održano ukupno 21 sjednica, od čega ih je 15 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 2019. 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.

Isto tako, Nadzorni odbor je bio redovito upućen u poslovanje Odbora za rizike i reviziju te pratio rad istoga po svim relevantnim stavkama iz njihove domene.

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, 13.02.2020.



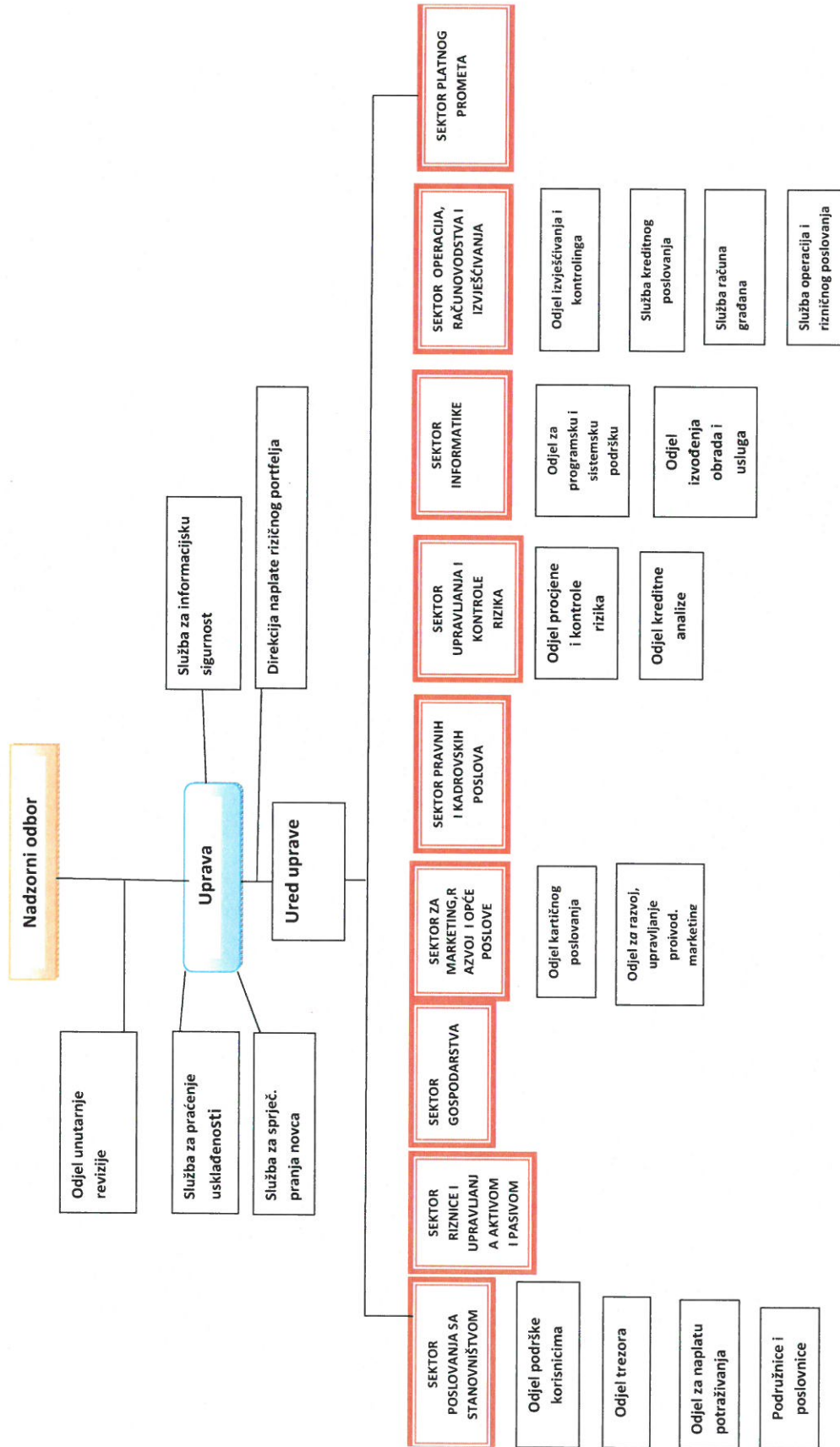
Predsjednik Nadzornog odbora

mr.sc. Nedjeljko Strikić

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2019. GODINU

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d.



Korespondentne banke

Standing Settlement Instructions for KALCHR2X (CP = Commercial Payments FX = Foreign Exchange MM = Money Market)

AUD	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
AUD	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547		FX	MM
CAD	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
CAD	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
CHF	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
CHF	Raiffeisenbank Austria dd, Zagreb	RZBH HR 2X	IBAN: HR6024840081900001513	CP	FX	MM
CHF	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
CZK	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
DKK	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
DKK	Zagrebacka banka dd, 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	Intesa Sanpaolo SpA, Milan	BCIT IT MM	IBAN: IT42J0306940101100100004122	CP		
EUR	Karlovacka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X	Member of SEPA payments	CP		

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2019. GODINE

EUR	Karlovacka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X	IBAN: HRPKALC2400008, T2HR	CP	FX	MM
EUR	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
EUR	Raiffeisenbank Austria dd, Zagreb	RZBH HR 2X	IBAN: HR4524840081900001492	CP	FX	MM
EUR	UniCredit SpA, Milan	UNCR IT MM	IBAN: IT40L0200832978000000000925	CP	FX	MM
EUR	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
GBP	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
GBP	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
HRK	Karlovacka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X		CP		
JPY	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
NOK	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
SEK	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
SEK	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Stockholm	ESSE SE SS	IBAN: SE5650000000052018512463	CP	FX	MM
SEK	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
USD	Raiffeisenbank Austria dd, Zagreb	RZBH HR 2X	IBAN: HR8224840081900001505		FX	MM
USD	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547		FX	MM

Poslovna mreža i kontakt podaci za Banku

KARLOVAČKA BANKA d.d.

Sjedište: Ivana Gorana Kovačića 1
47 000 Karlovac
Hrvatska
Telefon (+385 47) 417 501
Fax (+385 47) 614 206
www.kaba.hr
e-mail: info@kaba.hr
SWIFT BIC: KALCHR2X

Poslovna mreža

Podružnice i poslovnice

PODRUŽNICE

Zagreb

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

Rijeka

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

POSLOVNICE / ISPOSTAVE

Centrala

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

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 i godišnji upitnik

Karlovačka banka d.d. kao društvo čije su dionice serije A uvrštene u javnu kotaciju na Zagrebačkoj burzi, je tijekom 2019. 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. Člana Uprave Banke i predsjednicu 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 poslovnica.

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 2019. godinu.

Karlovac, 26. veljače 2020.



Predsjednica Uprave:

Željka Surač

**KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA
GODIŠNJI UPITNIK**

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU:

Karlovačka banka d.d.

KONTAKT OSOBA I BROJ TELEFONA:

Branka Bakić, 047-417-508

DATUM ISPUNJAVANJA UPITNIKA:

26.02.2020.

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

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

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

**POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA
ODGOVORNOST**

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

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

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

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

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje
5	Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)
	NE
6	Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? (ako ne, objasniti)
	NE Redovne dionice daju pravo na 1 glas, a povlaštene dionice daju pravo na 10 glasov

- 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 stavljani 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, predsjednica Uprave,
Marino Rade, član Uprave,
Ljiljana Movre, član Uprave do 30.04.2019.

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Nedjeljko Strikić, predsjednik,
Bernarda Ivšić, zamjenik predsjednika,
Željko Tintor, član
Ana Kirinčić, član
Mato Crkvenac, član

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

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje

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 društva 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)
NE Revizorska kuća ne pruža usluge društvu
- 42 Je li komisija za reviziju izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)
NE Revizorska kuća ne pruža usluge društvu.
- 43 Je li komisija za reviziju razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)
NE Nije bilo preporuka

- 44 Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora, na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)
DA
- 45 Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)
DA
- 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 revizor 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 raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?

DA

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

DA

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

NE

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

NE

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

DA

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 2019. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18.) 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.

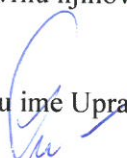
Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava Banke je odgovorna za:

- 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 33 do 104, kao i obrasci prikazani na stranicama 105 do 114 s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 115 – 121 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 26. veljače 2020. 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

Karlovačka banka d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1
47000 Karlovac
Republika Hrvatska
Karlovac, 26. veljače 2020.



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 2019., 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 2019., 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 bilješki 3.10., Banka na 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. 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.

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:

1. Odluka Glavne skupštine održane 10.2.2014. i to odluke o smanjenju temeljnog kapitala za iznos od 92.642 tis. kn, odluke o isključenju prava prvenstva pri upisu novih dionica, odluke o povećanju temeljnog kapitala za 72.734 tis. kn. te djelomičnoj promjeni Statuta Banke.

U ovom predmetu donesena je pravomoćna presuda u korist tužitelja protiv koje je Banka uložila reviziju Vrhovnom sudu RH kao izvanredni pravni lijek.

2. Odluka Glavne skupštine održane 2.7.2014. godine i to odluke o potvrđivanju odluka Glavne skupštine održane 10.2.2014., odluke o povećanju temeljnog kapitala 40.000 tis. kn o djelomičnoj promjeni Statuta Banke.

U ovom postupku je donesena pravomoćna presuda u korist Banke. Tužitelj je podnio prijedlog radi dopuštenja revizije, kao izvanrednog pravnog lijeka, o kojemu odlučuje Vrhovni sud.

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>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.

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>U izvještaju o financijskom položaju (bilanci) na 31.12.2019. godine iskazana je neto vrijednost danih zajmova i predujmova klijentima u iznosu 1.112.373 tis. kn, što predstavlja 46% ukupne imovine Banke. Ispravci vrijednosti iznose 113.385 tis. kn što predstavlja 4,7% ukupne imovine Banke. Procjena iznosa gubitaka i rezerviranja uključuje značajne procjene i pretpostavke posloводства Banke.</p> <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., 110/2018.).</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>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 izračun rezerviranja te knjigovodstvenog evidentiranja umanjenja vrijednosti i rezerviranja.</p> <p>Pored toga Banka posebno prati i utvrđuje kreditne gubitke na portfelju malih kredita. Izloženosti iz portfelja malih kredita koji nisu osigurani adekvatnim kolateralom procjenjuju se isključivo na bazi urednosti u podmirivanju obveza 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 dospijeca do namirenja obveza 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

Izvješće 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:

- prepoznamo 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 prijevaramo 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**Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima****Izvešće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014**

1. Dana 8. travnja 2019. godine Glavna skupština Banke imenovala nas je da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2019. godinu.
2. Naš neprekinuti angažman traje dvije godine te se odnosi na razdoblja završena 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2019. godine.
3. Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvešće 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 2019. 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 2019. 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 2019. godinu usklađene su s priloženim godišnjim financijskim izvještajima Banke za 2019. godinu.
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženo izvješće posloводства Banke za 2019. 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 2019. 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 2019. 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 106 -121, a sadrže izvještaj o financijskom položaju (bilancu) Banke na dan 31. prosinca 2019., 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 u svim značajnim odrednicama iz revidiranih financijskih izvještaja Banke prikazanim na stranicama 33 - 104 i iz poslovnih knjiga Banke.

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

Ovlašteni revizor:
Marija Maltar, dipl. oec.

Marija Maltar



Direktor:
Stjepan Šargač, dipl. oec.
ovlašteni revizor

Stjepan Šargač

Varaždin, 26. veljače 2020.

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 2019.

Opis	Bilješka	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Prihodi od kamata	4	62.891	71.655
Rashodi od kamata	5	(8.065)	(13.386)
Neto prihodi od kamata		54.826	58.269
Prihodi od naknada i provizija	6	22.834	23.103
Rashodi od naknada i provizija	7	(6.932)	(6.904)
Neto prihodi od naknada i provizija		15.902	16.199
Dobit iz financijskog poslovanja	8	12.498	4.758
Neto prihodi od tečajnih razlika	9	(37)	(87)
Ostali prihodi iz poslovanja	10	2.733	2.102
Ukupno ostali prihodi		15.194	6.773
Opći administrativni i ostali poslovni rashodi	11,12,13	(56.767)	(56.108)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	(6.536)	(11.964)
Ukupno ostali rashodi		(63.303)	(68.072)
Dobit prije oporezivanja		22.619	13.169
Porez na dobit	15	(1.726)	-
Dobit/ (gubitak) za godinu		20.893	13.169
Dobit/(gubitak) po dionici u kn	16	1,19	0,75
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)			
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine, neto od poreza		-	-
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)		20.893	13.169
Dobit/(gubitak) po dionici u kn	16	1,19	0,75

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 37 do 104 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2019.

Opis	Bilješka	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
IMOVINA			
Novčana sredstva	18	446.795	405.447
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	163.276	157.390
Plasmani bankama	20	48.649	41.014
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	22	303.584	219.595
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FOB i FOP)	23	228.441	214.650
Zajmovi i predujmovi klijentima	24	1.112.373	1.111.223
Ulaganja u ovisna društva	3.10	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	25	27.985	40.877
Nematerijalna imovina	26	196	264
Preuzeta imovina i imovina namij. prodaji	27	66.080	59.342
Ostala imovina	28	7.350	11.842
Ukupno imovina		2.404.879	2.261.794
OBVEZE			
Obveze prema bankama		173	43
Depoziti po viđenju	29	1.123.049	911.973
Oročeni depoziti	30	1.023.123	1.105.567
Obveze po primljenim kreditima	31	3.726	5.795
Ostale obveze	32	15.529	20.771
Rezerviranja	33	8.425	7.682
Hibridni instrumenti	34	53.800	53.802
Ukupno obveze		2.227.825	2.105.633
KAPITAL			
Dionički kapital	35	176.678	176.678
Dobit /(Gubitak) tekuće godine		20.893	13.169
Preneseni gubitak		(20.517)	(33.686)
Ukupno kapital		177.054	156.161
Ukupno obveze i kapital		2.404.879	2.261.794

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 37 do 104 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 31. prosinca 2017. godine	176.678	0	0	0	0	0	0	7.669	141.360
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	0	(7.669)	0
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	1.632
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gubitak 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	0	13.169	156.161
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	0	0	(13.169)	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
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	20.893	20.893
Stanje 31. prosinca 2019. godine	176.678	0	0	0	0	0	0	20.893	177.054

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 37 do 104 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
(Gubitak)/ Dobit prije poreza	22.619	13.169
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	4.523	4.418
Ispravci vrijednosti kredita	5.450	11.218
Ispravci vrijednosti ostale imovine	143	592
Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike	370	789
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	1.937	1.808
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	(1.364)	(2.443)
(Povećanje) / Smanjenje potraživanja od HNB-a	(5.835)	(10.019)
(Povećanje) plasmana bankama	3.379	(3.841)
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(6.600)	(3.657)
Smanjenje financijske kroz OSD	-	16.574
(Povećanje) financijske mjerene po amortizacijskom trošku	(83.895)	(4.222)
Smanjenje / (Povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	(13.791)	62.274
(Povećanje) ostale imovine	4.349	(2.552)
Povećanje obveza prema financ. instit.	130	42
Povećanje depozita po viđenju	211.076	165.356
Povećanje / (Smanjenje) oročenih depozita	(82.444)	(84.743)
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza	(5.359)	(13.274)
Plaćeni porez na dobit	(1.726)	-
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	52.962	151.489
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(2.517)	(4.980)
Smanjenje preuzete imovine	3.092	5.330
Plaćanje za kupnju financijske imovine po amortizacijskom trošku		(62.103)
Ostale promjene	856	4.475
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	1.431	(57.278)
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
(Smanjenje) obveza po kreditima	(2.070)	(2.763)
Ostale promjene na kapitalu (neto)	-	1.635
(Smanjenje) hibridnih instrumenata	-	(360)
Povećanje hibridnih instrumenata	(2)	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(2.072)	(1.491)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	52.321	92.720
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (bilješka 37)	430.506	337.786
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 37)	482.827	430.506

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 37 do 104 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

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 2019. 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 2019. i 31. prosinca 2018. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2019.	31.12.2018.
	%	%
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
Paron d.o.o.	0,96	-
Guerrero Devlahovic Jaime Ivan	0,65	0,65
Čakalo Milenko	-	0,48
Rupena Ivan	-	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 2019. 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 do 30. travnja 2019.godine

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

Banka je na dan 31. prosinca 2019. imala 169 zaposlenika (31. prosinca 2018. godine 169 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj	Broj
	zaposlenika	zaposlenika
	31.12.2019.	31.12.2018.
dr.sc.	1	1
Magistar	2	2
VSS	73	71
VŠŠ	13	13
SSS	80	82
UKUPNO	169	169

Na dan 31. prosinca 2019. Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i jednom ispostavom: Centrala, Vladka Mačeka s ispostavom Draganići, Tržnica koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje i Topusko.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE 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 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 2019. 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 2019. godinu priznala rezerviranja za očekivane gubitke po ovoj osnovi u visini od 18.629 tis. kn, što predstavlja 0,81 % bruto iznosa bruto izloženosti u rizičnim skupina A, rashod od povećanja rezerviranja u iznosu 1.407 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 dan 31.12.2019. godine ima takovih rezerviranja u iznosu od 49 tis. kuna.

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. Stvarni 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, umanjeње vrijednosti imovine, umanjeње 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 i usporednom 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-a (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8.veljsče 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.),
- **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),

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.1. Promjene računovodstvenih politika - nastavak

- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene 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.).

Primjena gore navedenih standarda nije imala utjecaja na financijske izvještaje Banke za 2019. godinu.

- 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 te **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ – „Predujmovi s negativnom naknadom“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- 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 od 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 raspoređene izloženosti koje su u statusu neispunjenja obveza, u Stage 2 su raspoređene izloženosti u statusu značajnog povećanja kreditnog rizika dok su u Stage 1 raspoređene sve ostale izloženosti.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.1. Promjene računovodstvenih politika - nastavak

- **MSFI 16 Najmovi – standard** donosi novi sveobuhvatni model identifikacije aranžmana koji sadrže najam kao i njihov računovodstveni tretman na strani najmodavca i najmoprimca. Navedeni standard 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 je došlo do priznavanja imovine i obveza u financijskim izvještajima najmoprimca kod dijela ugovora koji se danas priznaju kao operativni najmovi. Rezultat ovoga je povećanje imovine i obveza Banke na početku razdoblja od 846 tisuće kuna, odnosno 890 tis. kuna na kraju razdoblja.

Ova se imovina priznaje u poslovnim evidencijama Banke od prvog dana trajanja najma, a prestaje se priznavati prilikom isteka ili prekida ugovora o najmu.

Izuzetak predstavljaju ugovori o najmu čije razdoblje najma ne traje duže od 12 mjeseci i ugovori o najmu imovine male vrijednosti. Takovi najmovi se ne klasificiraju u ovu skupinu imovine već se evidentiraju kao tekuće obveze i poslovni rashod tijekom trajanja najma.

Imovinom male vrijednosti smatra se imovina čija nova nabavna vrijednost ne prelazi 32.500,00 kuna ili čija je zakupljena površina manja od 5 m².

Naknadno mjerenje ove imovine također se evidentira po modelu troška, odnosno po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke od umanjenja te za usklađenja za ponovno mjerenje obveza po najmu zbog promjene roka najma ili promjene iznosa najamnine.

Amortizacija imovine s pravom uporabe vrši se mjesečno linearnom metodom po stopi koja ovisi o vremenu trajanja najma.

Kod najma bez definiranog roka korištenja Banka će priznavati imovinu s pravom korištenja na rok od 2 godine od početka najma uz kontinuiranu procjenu mogućeg roka korištenja imovine.

Prilikom prve primjene MSFI-a 16 s 01.01.2019. godine, Banka je evidentirala imovinu s pravom korištenja za one najmove čiji istek ugovora o najmu ne dopijeva unutar 12 mjeseci od datuma prve primjene MSFI-a 16.

Pri tom je Banka primijenila pojednostavljeni modificirani pristup na način da je priznala imovinu s pravom korištenja u iznosu koji je jednak obvezi po osnovi najma.

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 приходima 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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.2. Prihodi i rashodi od kamata - nastavak

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

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

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

3.3. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija čine naknade i provizije iz domaćeg i međunarodnog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, za usluge Financijske agencije (FINA) i HNB-a obavljene u domaćem platnom prometu, te za usluge kartičnih transakcija.

3.4. Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i derivativnih financijskih instrumenata.

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 dospijeca 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 nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum izvještavanja o financijskom položaju.

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

3.8. Primanja zaposlenih

a) 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.

b) 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 dospijevaju na isplatu u periodu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

c) 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 budući 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 budući 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 (Sage 1, Sage 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.

Kredit 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 koje 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 umanjene 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 općinskog suda te Banka ima ograničene mogućnosti utjecaja na vrijeme okončanja ovršnog postupka. U ovršnom postupku Banka je na javnoj dražbi, kao jedini ponuđač, kupila predmetne nekretnine te je doneseno rješenje o dosudi nekretnina Banci, kao kupcu. Rješenje o dosudi još nije pravomoćno, nalazi se na rješavanju pred županijskim sudom.

Uprava ovisnog društva, paralelno, provodi aktivnosti na prodaji ovih zemljišta.

Banka nema namjeru poduprijeti nastavak poslovanja ovog društva nakon okončanja ovršnog 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 umanjena vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

Opis	2019.	2018.
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 umanjena vrijednosti, a čine materijalnu imovinu ukoliko im je vijek trajanja duži od godine dana, a pojedinačna vrijednost veća od 3.500 kuna na dan nabave. Nabavna vrijednost uključuje nabavnu cijenu, zajedno s uvoznim pristojbama i porezom, te sve troškove koji se izravno mogu pripisati dovođenju sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu, umanjeno za dobivene trgovačke popuste.

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

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

Opis	2019.	2018.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjuterska oprema	4 godine	4 godine
Namještaj	10 godina	10 godina
Osobna vozila	5 godina	5 godina
Ostala oprema	10 godina	10 godina

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.12. Nekretnine i oprema – nastavak

Karlovačka banka je tijekom 2017. godine izvršila podjelu nabavne vrijednosti građevinskih objekata na vrijednost zemljišta i vrijednost samih građevina sukladno odredbama MRS-a 16, 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.

3.17. Izdani podređeni i hibridni instrumenti

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

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.18. Ključne računovodstvene procjene

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

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

a) **Gubici od 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.

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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

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 2019. godine iskazuje prekoračenje ulaganja u materijalnu imovinu. Usklađenje s ovim limitom Banka vrši kontinuirano u skladu s rješenjima HNB-a, te po osnovi važećeg, cjelovito usklađenje do 40 % priznatog kapitala, treba izvršiti do 30 rujna 2020. godine.

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2019. godine iznosila je 18,40 % (na dan 31. prosinca 2018. godine 17,25 %), što predstavlja razinu koja nadmašuje regulatorni i interni limit ovog pokazatelja.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata – analiza po izvorima

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Trgovačka društva	12.122	13.561
Stanovništvo	36.033	36.318
Financijske institucije	884	603
Javni sektor	13.405	19.420
Ostalo	447	1.753
Ukupno prihodi od kamata	62.891	71.655

b) Prihodi od kamata – analiza po proizvodima

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Zajmovi i potraživanja od FI	1.117	1.042
Dužničke vrijednosnice	6.421	11.368
Zajmovi i potraživanja od komitenata	55.325	59.222
Ostalo	28	23
Ukupno prihodi od kamata	62.891	71.655

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

5. Rashodi od kamata

a) Rashodi od kamata – analiza po primateljima

<u>O p i s</u>	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Trgovačka društva	78	42
Stanovništvo	7.468	12.796
Financijske institucije	462	373
Javni sektor	51	24
Neprofitne institucije	4	16
Ostalo	2	135
Ukupno rashodi od kamata	8.065	13.386

b) Rashodi od kamata – analiza po proizvodima

<u>O p i s</u>	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Tekući računi i depoziti stanovništva	4.720	9.383
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	104	751
Uzeti zajmovi	66	135
Hibridni instrumenti	2.744	2.744
Kamate na sredstva kod HNB i financ. instit.	396	373
Ostalo	35	-
Ukupno rashodi od kamata	8.065	13.386

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

6. Prihodi od naknada i provizija

O p i s	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Platni promet	10.116	10.344
Odobreni krediti	381	123
Garancije i akreditivi	954	1.011
Samoposlužni uređaji	3.946	4.633
Naknade za vođenje računa	3.719	3.098
Naplata kartica za žiro i tekuće račune	317	104
Kreditne kartice	298	401
Mobilno, telefonsko i D.d. bankarstvo	1.604	1.199
Mandatni poslovi	68	89
Ostalo	1.431	2.101
Ukupno prihodi od naknada i provizija	22.834	23.103

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Provizija za usluge platnog prometa	3.657	3.466
Prihvat i procesiranje transakcija po karticama	2.490	2.679
Ostalo	785	759
Ukupno rashodi od naknada i provizija	6.932	6.904

8. Dobit iz financijskog poslovanja

O p i s	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Dobitak/gubitak od trgovanja devizama	7.426	9.191
Gubitak od trgovanja kunkskom gotovinom	(20)	(20)
Dobitak/gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	5.092	(4.413)
Ukupno dobit iz financijskog poslovanja	12.498	4.758

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	(2.901)	6.758
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	2.864	(6.845)
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	(37)	(87)

10. Ostali prihodi iz poslovanja

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Prihodi od prodaje materijalne imovine	1.458	154
Porezna imovina	-	709
Otpisi starih i neaktivnih računa	161	227
Sudske nagodbe i nadoknada troškova	191	101
Zakup poslovnih prostora	569	554
Naplata šteta i kamate iz ranijih godina	138	87
Prihodi iz raznih ugovornih odnosa	64	85
Ostali nespomenuti prihodi	152	185
Ukupno ostali prihodi iz poslovanja	2.733	2.102

11. Ostali administrativni i ostali poslovni rashodi

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	25.580	26.203
Amortizacija (bilješka 25 i 26)	4.523	4.418
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	26.664	25.487
Ukupno ostali poslovni rashodi	56.767	56.108

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

12. Troškovi zaposlenika

Opis	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće	13.519	13.746
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	5.483	5.500
Troškovi doprinosa na plaće	3.189	3.360
Troškovi naknada zaposlenima	3.389	3.597
Ukupno troškovi zaposlenika	25.580	26.203

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je imala 169 zaposlenika (31. prosinca 2018. godine 169 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

Opis	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Troškovi materijala i slično	1.631	2.017
Troškovi usluga	10.419	11.069
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	853	879
Troškovi naknada Nadzornom odboru	599	536
Gubici od prodane i rashodovane dugotrajne imovine	348	3.704
Rashodi po sudskim procesima, nagodbama i kaznama	6.613	446
Osiguranje štednih depozita	4.777	5.464
Ostalo	1.424	1.371
Ukupno ostali troškovi poslovanja	26.664	25.486

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

Opis	2019.	2018.
	HRK'000	HRK'000
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 24)	4.088	12.938
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 28)	143	593
Posebne rezerve za očekivane gubitke (bilješka 24)	1.362	(1.720)
Ispravak vrijednosti financijske imovine po ATR (bilješka 22)	(94)	320
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(1.609)	(43)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 33)	373	618
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 33)	370	789
Ispravak vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20)	16	27
Ispravak vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 19)	4	2
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18)	(54)	132
Ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji (bilješka 25 a) i 27)	1.937	1.808
Ispravak vrijednosti imovine u portfelju kroz OSD (bilješka 21)	-	(3.500)
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	6.536	11.964

15. Porez na dobit

Opis	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstvena dobit/gubitak	22.619	13.169
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	8.187	20.452
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(17.691)	(17.366)
Dobit nakon povećanja i smanjenja	13.115	16.255
Preneseni porezni gubitak	(4.379)	(26.311)
Porezna osnovica	8.736	-
Stopa poreza na dobit	18%	18%
Porezni gubitak za prijenos	-	(4.379)
Obveza poreza na dobit	1.572	-

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2018: 18%). Na dan 31. prosinca 2019. godine iskazana obveza za porez na dobit umanjena je za 154 tisuće kuna iskorištene porezne imovine, obveza po tekućem porezu na dobit u računu dobiti i gubitka Banke iznosi 1.726 tis. kuna.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

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 (2018.: 17.559.585). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Dobit / (Gubitak) tekuće godine	20.893	13.169
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	17.560	17.560
Dobit(Gubitak) po dionici	1,19	0,75

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 2019. godinu – poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo HRK'000	Pravne osobe HRK'000	Financijske institucije HRK'000	Ostalo HRK'000	Ukupno HRK'000
Neto prihod od kamata	28.565	12.044	422	13.795	54.826
Neto prihod od naknada i provizija	12.773	5.281	(3.089)	937	15.902
Rezerviranja i ispravci vrijednosti plasmana	(5.450)	1.033	(21)	(2.098)	(6.536)
Ostalo	(22.950)	(22.110)	421	3.066	(41.573)
Rezultat po segmentima	12.938	(3.752)	(2.267)	15.700	22.619
Porez na dobit	(780)	-	-	(946)	(1.726)
Neto rezultat po segmentima	12.158	(3.752)	(2.267)	14.754	20.893

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

b) 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

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2019. godine – poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto plasmani	666.000	282.834	6.158	157.381	1.112.373
Financijska imovina kroz OSD	-	-	150	-	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	7.538	296.046	303.584
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	19.090	35.841	173.510	228.441
Ostalo	1.150	2.758	658.720	97.703	760.331
Imovina po segmentima	667.150	304.682	708.407	724.640	2.404.879
Depoziti i hibridi	1.830.642	244.880	1.034	123.589	2.200.145
Kredit	-	-	3.726	-	3.726
Ostalo	4.666	2.255	275	16.758	23.954
Obveze po segmentima	1.835.308	247.135	5.035	140.347	2.227.825

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

17. Financijske informacije po segmentima – nastavak

d) 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	1.739.657	187.212	339	144.177	2.071.385
Kredit	-	-	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

18. Novčana sredstva

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Žiro račun	255.866	185.596
Novac u blagajni:		
- kune	30.714	24.026
- devize	17.598	16.181
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	92.130	97.760
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	50.691	82.142
Ispravak vrijednosti	(204)	(258)
Ukupno novčana sredstva	446.795	405.447

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

18. Novčana sredstva – 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:

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(258)	(3.078)
Korekcija po MSF-u 9	-	2.952
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	54	(132)
Stanje 31. prosinca	(204)	(258)

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Obvezna rezerva		
- kune	158.665	152.914
Ostali depoziti	4.651	4.512
Ispravak vrijednosti	(40)	(36)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	163.276	157.390

Banka je dužna prema odluci Hrvatske narodne banke (HNB) obračunavati obveznu pričuvu u iznosu od 12% (2018.: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%. (2018.: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).

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke - nastavak

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

O p i s	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(36)	(1.490)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(4)	(2)
Korekcija po MSFI-u 9	-	1.456
Stanje 31. prosinca	(40)	(36)

20. Plasmani bankama

O p i s	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	36.132	25.102
Jamstveni depoziti	12.617	15.996
Ispravak vrijednosti	(100)	(84)
Ukupno plasmani bankama	48.649	41.014

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	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(84)	(123)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	(16)	(27)
Korekcija MSFI-9	-	66
Stanje 31. prosinca	(100)	(84)

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

21. Financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	150	150
Ukupno financijska imovina kroz OSD	150	150

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

OPIS	31.12.2019. HRK'000	31.12.2018. HRK'000
Središnje klirinško depozitarno društvo 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	150

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

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Trezorski zapisi Ministarstva financija	164.409	111.736
Mjenice i obveznice trgovačkih društava	-	16.516
Obveznice Republike Hrvatske	132.122	84.083
Obveznice HBOR-a	7.848	8.149
Ispravak vrijednosti	(795)	(889)
Ukupno financijska imovina ATR	303.584	219.595

/i/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u EUR koji dospijevaju u 07.05.2020.godine uz prinos od 0,0% (0,10 % prinosa u 2018.) godini.

Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u HRK koji dospijevaju u razdoblju do 12 mjeseci, a na iste je Banka ostvarila od 0,06% do 0,09 % u 2019. godini (0,09 % prinosa u 2018. godini).

/ii/ Obveznice Republike Hrvatske u kunama dospijevaju u razdoblju do 3 mjeseca te do 2024. godine, a na iste je Banka ostvarivala prinos od 0,8% (2018; 1,76%). Devizne obveznice Republike Hrvatske dospijevaju 2025. i 2027. godine i Banka je ostvarila prinos od 3,05% (2018.; 3,05%).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

22. Financijska imovina koja vrednuje po amortizacijskom trošku

iii/ Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom u valuti EUR dospijevaju u razdoblju do 3 mjeseca te do 2022. godine, a na iste je Banka ostvarila prinos od 0,24%. (2018.; 0,33 %).

/iv/ Obveznice HBOR-a u devizama koje dospijevaju 08.05.2020. godine, a na njih je Banka ostvarila prinos od 1,45 % (2018.; 1,45 %).

/v/ Obveznice Hrvatske pošte dospjele su 10.11.2019. godine i na njih je Banka ostvarila prinos od 2,45 % u 2019. (2018.; 2,45%) 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	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(889)	(1.551)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 14)	94	(320)
Korekcija MSFI-9	-	982
Stanje 31. prosinca	(795)	(889)

23. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Obveznice Republike Hrvatske	173.510	195.895
Obveznice ostalih trgovačkih društava	18.581	18.238
Udjeli u investicijskim fondovima	35.841	-
Ostale obveznice	235	-
Vlasnički vrijednosni papiri	274	517
Ukupno financijska po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	228.441	214.650

Obveznice RH u kunama i indeksirane u EUR dospijevaju u razdoblju do 10 godina i nose kupon od 1,75 % do 4,5% godišnje (2018.; od 1,75% do 6,75 % godišnje).

Devizne obveznice RH dospijevaju u razdoblju do 10 godina i nose kupon od 1,125 % do 3,875 % (u 2018.: od 3% do 3,875 %). Banka je u 2019. godini na portfelj obveznica RH ostvarila prosječni kamatni prinos od 1,67 % (2018.; 3,17%) a uključujući realizirane i nerealizirane efekte tržišnih cijena 3,43% (2018.; 1,80%).

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 5,58 % (2018; 4,94%).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

Tijekom 2019. Banka je dio viškova likvidnosti ulagala u udjele u investicijskim fondovima na koje je ostvaren prosječni prinos od 0,16 % dok je na ulaganja u obveznički fond država članica Eurozone ostvaren gubitak od 3,16% (2018.; 0,25%).

Ostale obveznice se odnose na depozitarne potvrde i konvertibilne obveznice proizašle nakon konverzije grupe Agrokor i Fortenova grupe.

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire odnosi se na ulaganje u dionice Varteksa (215 tis. kn), potvrde Fortenova grupe dobivene u restrukturiranju Agrokor (59 tis.kn.) te dionice VIS-a d.d. dobivene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koje se vode po fer vrijednosti od 0,00 kuna.

24. Zajmovi i predujmovi klijentima

<u>O p i s</u>	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Trgovačka društva	359.115	373.428
Stanovništvo i obrtnici	702.919	663.152
Ostalo	165.949	207.890
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.225)	(2.211)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke	(113.385)	(131.036)
<u>Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima</u>	<u>1.112.373</u>	<u>1.111.223</u>

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Zajmovi i predujmovi klijentima – nastavak

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2019.			2018.		
	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	118.459	12.577	131.036	132.305	10.372	142.677
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	4.088	1.362	5.450	12.938	(1.720)	11.218
Tečajne razlike	48	-	48	(160)	-	(160)
Otpisi i ostalo	(23.149)	-	(23.149)	(27.523)	-	(27.523)
Korekcija MSFI 9	-	-	-	899	3.925	4.824
Stanje 31. prosinca	99.446	13.939	113.385	118.459	12.577	131.036

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 2019. godinu.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Zajmovi i predujmovi klijentima – nastavak

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

Opis	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	103.946	115.612
Trgovina	136.975	109.322
Turizam	12.461	21.283
Poljoprivreda	27.668	27.929
Građevinarstvo	169.612	198.271
Usluge	93.974	114.128
Stanovništvo	648.278	614.411
Ostali	35.069	43.514
Ukupno po sektoru	1.227.983	1.244.470
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.225)	(2.211)
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(113.385)	(131.036)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.112.373	1.111.223

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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	Gradevinski objekti i zemljište		Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Ostala imovina	Stanovi	Materijalna imovina u pripremi	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000						
<i>Nabavna vrijednost</i>	67.066	34.032	10.914	1.962	122	31.473	145.569	
Stanje 31. prosinca 2017.								
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	34.301	10.731	1.933	122	5.386	139.793	
Direktna povećanja	1.247	-	-	-	-	2.516	3.763	
Prijenos sa imovine u pripremi	-	1.789	668	12	-	(2.469)	-	
Klasifikacija na imovinu namijenjenu prodaji	(21.428)	-	-	-	(43)	-	(21.471)	
Ostali prijenosi	-	-	36	-	-	(17)	19	
Rashodovanje i prodaja	(11.091)	(3.742)	(1.118)	(196)	(79)	(216)	(16.442)	
Stanje 31. prosinca 2019.	56.048	32.348	10.317	1.749	-	5.200	105.662	
<i>Ispravak vrijednosti</i>								
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 kroz amortizaciju	381	-	-	-	-	-	381	
Rashodovanje i prodaja	(1.950)	(4.225)	(433)	(43)	-	-	(6.652)	
Ostali prijenosi	11.560	-	-	-	-	(11.560)	-	
Stanje 31. prosinca 2018.	57.443	27.319	10.022	1.548	122	2.472	98.916	
Amortizacija za 2019. godinu	1.015	2.583	343	19	-	105	4.065	
Amortizacija imovine u najmu	371	-	-	-	-	-	371	
Ispravak vrijednosti kroz amortizaciju	399	-	-	-	-	-	399	
Klasifikacija u imovinu namijenjenu prodaji	(11.178)	-	-	-	(43)	-	(11.221)	
Rashodovanje i prodaja	(9.550)	(3.733)	(1.118)	(196)	(79)	(213)	(14.889)	
Ostali prijenosi	-	-	36	-	-	-	36	
Stanje 31. prosinca 2019.	38.490	26.169	9.283	1.371	-	2.364	77.677	

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

25. Nekretnine, postrojenja i oprema - nastavak

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						
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	385	-	2.914	40.877	
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	17.558	6.179	1.034	378	-	2.836	27.985	

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM 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 38.123 tisuće kuna.

26. Nematerijalna imovina

Pregled promjena na nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

Opis	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ostala imovina	Predujmovi / Priprema	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>					
Stanje 31. prosinca 2017.	1.897	6.674	533	332	9.436
Nabava	-	-	-	9	9
Prijenos iz pripreme	341	-	-	(341)	-
Stanje 31. prosinca 2018.	2.238	6.674	533	-	9.445
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-	-
Nabava	-	-	-	19	19
Prijenos iz pripreme	19	-	-	(19)	-
Stanje 31. prosinca 2019.	2.257	6.674	533	-	9.464
<i>Ispravak vrijednosti</i>					
Stanje 31. prosinca 2017.	1.894	6.183	533	-	8.610
Amortizacija	80	491	-	-	571
Rashod i prodaja	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2018.	1.974	6.674	533	-	9.181
Amortizacija za 2019. godinu	87	-	-	-	87
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019.	2.062	6.674	533	-	9.268
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	264	-	-	-	264
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	196	-	-	-	196

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina i imovina namijenjena prodaji

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Zemljišta	41.369	41.124
Građevinski objekti	19.046	9.724
Stanovi i ostala imovina	5.665	8.494
Ukupno:	66.080	59.342

Preuzeta imovina

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Zemljišta	41.357	41.124
Građevinski objekti	8.808	9.724
Stanovi i ostala imovina	5.665	8.494
Ukupno preuzeta imovina	55.830	59.342

/i/ Zemljišta iskazana na 31. prosinca 2019. godine u iznosu 41.357 tisuće kuna (31. prosinca 2018. godine 41.124 tisuće kuna) odnose se na građevinska zemljišta koja se nalaze na ukupno 7 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 2019. godine u iznosu 8.808 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 5.665 tis. kuna sadržavaju ukupno 14 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 čekanja pravomoćnosti rješenja za dovršenu ovrhu nad zemljištem u Splitu koje je bilo kolateral za potraživanja Banke na ime odobrenih kredita i ostalih potraživanja od komitenta.

/v/ Uz pobrojane lokacije, u imovini namijenjenoj prodaji imamo 2 građevinska objekta sa zemljištem u Karlovcu u vrijednosti od 8.537 tis.kn., jedan objekt u Vojniću (63 tis.kn.) te jedan građevinski objekt u Zagrebu u vrijednosti od 1.650 tis.kn.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina i imovina namijenjena prodaji - nastavak

Pregled promjena na preuzetoj imovini prikazan je kako slijedi:

	Zemljišta	Građevinski objekti	Stanovi i ostala imovina	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje 31. prosinca 2017.	69.780	22.506	16.735	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
Preuzimanje i PPN	786	1.754	256	2.796
Prodaja	-	(2.113)	(3.657)	(5.769)
Stanje 31. prosinca 2019.	70.566	10.456	8.040	89.062
<i>Ispravak vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2017.	28.656	7.202	6.683	42.541
Vrijednosno usklađenje	-	575	409	984
Amortizacija	-	220	223	443
Prodaja	-	(6.907)	(4.368)	(11.275)
Stanje 31. prosinca 2018.	28.656	1.090	2.947	32.693
Amortizacija	-	244	146	390
Vrijednosno usklađenje	553	346	249	1.148
Prodaja	-	(32)	(967)	(999)
Stanje 31. prosinca 2019.	29.209	1.648	2.375	33.232
Neto vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	41.124	15.304	10.051	66.479
Neto vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	41.124	9.724	8.494	59.342
Neto vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	41.357	8.808	5.665	55.830

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina i imovina namijenjena prodaji - nastavak

Pregled promjena na nekretninama namijenjenima prodaji prikazan je kako slijedi:

Opis	Zemljište	Građevinski objekti	Stanovi	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje 31. prosinca 2018.	-	-	-	-
Klasifikacija na imovinu namijenjenu prodaji	12	21.416	43	21.471
Stanje 31. prosinca 2019.	12	21.416	43	21.471
<i>Ispravak vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2018.	-	-	-	-
Klasifikacija na imovinu namijenjenu prodaji	-	11.178	43	11.221
Stanje 31. prosinca 2019.	-	11.178	43	9.585
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.				
	-	-	-	-
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.				
	12	10.238	43	10.250

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina

O p i s	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.841	3.929
Potraživanja od kupaca	290	240
Potraživanja za isplaćene predujmove	4.079	918
Unaprijed plaćeni troškovi	517	300
Sredstva za uređenje imov. odnosa nekretnine za prodaju	-	5.984
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	293	395
Potraživanja za razne ugovorne odnose	1.059	822
Ostala potraživanja	464	464
Ispravak vrijednosti	(2.217)	(2.388)
 Odgođena porezna imovina - neto	1.024	1.178
Ukupno ostala imovina	7.350	11.842

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 1. siječnja	2.388	2.601
Novi ispravak vrijednosti (bilješka 14)	633	1.844
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(491)	(1.251)
Tečajne razlike	1	(2)
Otpisi i korekcije	(314)	(753)
Korekcija MSFI 9	-	(51)
Stanje 31. prosinca	2.217	2.388

Odgođena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

O p i s	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 01.01.	1.178	579
Razgraničene naknade za odobrene kredite	1	(110)
Nerealizirani gubici vrijednosnica	(81)	582
Usklađenje nekretnina - neto	(74)	127
Ukupno	1.024	1.178

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina – nastavak

Porezna imovina uključuje plaćeni porez na razgraničene prihode od naknada za odobrene kredite, nerealizirane gubitke od vrijednosnica te djelomično porezno nepriznate rashode vrijednosnih usklađenja nekretnina.

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 postupilo načelom opreznosti u smislu mogućnosti i vremena realizacije prodaje iste.

Promjene na poreznoj imovini:

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 1. siječnja	1.178	579
Priznavanje odgođene porezne imovine	886	10.974
Vrijednosno usklađenje porezne imovine	1.010	(10.265)
Korištenje odgođene porezne imovine	(2.050)	(110)
Stanje 31. prosinca	1.024	1.178

Promjene po ispravku vrijednosti porezne imovine prikazane su kako slijedi:

Opis	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(10.265)	-
Novi ispravak vrijednosti	(452)	(10.265)
Umanjenje ispravka	1.462	-
Stanje 31. prosinca	(9.255)	(10.265)

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

29. Depoziti po viđenju

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	442.135	361.875
- devize	300.310	253.256
<i>Ukupno stanovništvo</i>	742.445	615.131
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	166.579	120.792
- devize	65.257	48.692
<i>Ukupno trgovačka društva</i>	231.836	169.484
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	855	289
- devize	6	7
<i>Ukupno financijske institucije</i>	861	296
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	111.993	94.037
- devize	960	2.066
<i>Ukupno državne i ostale institucije</i>	112.953	96.103
Ograničeni depoziti		
- kune	3.771	3.596
- devize	5.693	6.346
<i>Ukupno ograničeni depoziti</i>	9.464	9.942
Depoziti stranih osoba		
- kune	4.643	1.518
- devize	20.847	19.499
<i>Ukupno strane osobe</i>	25.490	21.017
Ukupno depoziti po viđenju	1.123.049	911.973

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

30. Oročeni depoziti

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Depoziti stanovništvo		
- kune	318.915	337.536
- devize	677.199	733.188
<i>Ukupno stanovništvo</i>	<i>996.114</i>	<i>1.070.724</i>
Depoziti trgovačka društva		
- kune	2.038	3.173
- devize	11.006	14.555
<i>Ukupno trgovačka društva</i>	<i>13.044</i>	<i>17.728</i>
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	125	227
- devize	1.047	-
<i>Ukupno država i ostale institucije</i>	<i>1.172</i>	<i>227</i>
Depoziti stranih osoba		
- kune	873	1.176
- devize	11.920	15.712
<i>Ukupno strane osobe</i>	<i>12.793</i>	<i>16.888</i>
Ukupno oročeni depoziti	1.023.123	1.105.567

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

31. Obveze po primljenim kreditima

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Domaće banke	3.733	5.811
Plaćene naknade po kreditima koje se odnose na buduća razdoblja	(7)	(16)
Ukupno obveze po primljenim kreditima	3.726	5.795

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2019. godine iznosila je 3.726 tisuća kuna (2018. godine 5.795 tisuća kuna). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,0 % (2018. godine 3,3%).

32. Ostale obveze

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Obveze za naknade i provizije	307	293
Obveze prema zaposlenima	2.332	2.866
Obveze za poreze i doprinose	1.657	103
Obveze prema dobavljačima	929	903
Obveze za pretplate po kreditima	3.540	3.938
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	2.037	2.034
Obveze po operativnom najmu	890	-
Premija za osiguranje štednih uloga	1.190	1.251
Obveze za transakcije na POS terminalima	240	311
Obveze za imovinsko uređenje preuzete imovine za prodaju	-	5.984
Nalozi upućeni u NKS	982	1.376
Obveze za društvene stanove	144	189
Naplaćeni prihodi budućeg razdoblja	472	635
Obveze za porez i prerez po kamati na štednju	140	239
Štednja na donositelja	113	113
Ostale obveze	556	536
Ukupno ostale obveze	15.529	20.771

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

33. Rezerviranja

O p i s	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Rezerviranja za djelatnike	691	613
Rezerviranja za sudske sporove	3.975	3.683
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	264	251
Očekivani gubici po preuzetim potencijalnim obvezama	3.495	3.135
Ukupno rezerviranja	8.425	7.682

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

O p i s	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Stanje 1. siječnja	7.682	7.112
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove i djelatnike (bilješka 14)	409	789
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	373	618
Korištenje rezervi	(39)	(787)
Korekcija MSFI 9	-	(50)
Stanje 31. prosinca	8.425	7.682

/ii/ Banka vodi 62 sudska postupka u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 96 postupaka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2019. godine.

Banka vodi 2 postupka radi naplate iz nekretnina na kojima je upisana kao fiducijarni vlasnik.

Banka vodi postupke naplate po 44 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom pravnom osobom i 4 predmeta nad dužnikom fizičkom osobom (potrošačem).

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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

33. Rezerviranja - nastavak

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 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 pravomoćna presuda u korist Banke, čime su pravomoćno potvrđene odluke o povećanju temeljnog kapitala od 10.02.2014. godine za iznos od 72,734 mil kuna i odluka o povećanju temeljnog kapitala od 02.07.2014. godine u iznosu od 40 mil kuna.

Tužitelj je Vrhovnom sudu uložio prijedlog za odobrenje revizije na koji se Banka očitovala na način da isti u cijelosti smatra neosnovanim. O prijedlogu još nije odlučeno. Nije moguće procijeniti u kojem roku i na koji način će Vrhovni sud RH o istom odlučiti.

U ovom postupku Banka je također ishodila pravomoćno rješenje o izdavanju mjere po članku 366.a, Zakona o trgovačkim društvima kojom se štiti učinak upisa odluke o povećanju temeljnog kapitala za iznos od 40 mil kuna. Protiv ovog rješenja tužitelj je uložio reviziju Vrhovnom sudu, kao izvanredni pravni lijek. Nije moguće procijeniti u kojem roku i na koji način će Vrhovni sud RH o istom odlučiti.

Protiv ovog rješenja Banka je uložila reviziju u dijelu u kojem je odbijena sa zahtjevom za izdavanje privremene mjere kojom se štiti učinak upisa odluke o povećanju temeljnog kapitala za iznos od 72,734 mil kuna. Nije moguće procijeniti u kojem roku i na koji način će Vrhovni sud RH o istom odlučiti.

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.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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 2019. godine iznosi 53.800 tisuća kuna (2018. godine 53.802 tisuće kuna).

U saldu se nalazi 13 hibridnih instrumenata koji dopijevaju u periodu od travnja 2021. godine do svibnja 2023. godine. Instrumenti podliježu linearnoj amortizaciji, a njihova neamortizirana vrijednost ulazi u izračun regulatornog kapitala ili 20.757 tisuća kuna (2018 godine 31.515 tis. kuna).

35. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2019. godine iznosi 176.678 tisuća kuna i podijeljen je na 17.570.409 dionica, od čega 17.559.585 redovnih dionica nominalne vrijednosti 10 kuna i 10.824 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 100 kuna. Od redovnih dionica Banke, na Zagrebačkoj burzi kotira 1.328.233 dionice. Povlaštene dionice imaju pravo na dividendu od 7% nominalne vrijednosti i razliku do dividende koja pripada imateljima redovnih dionica. Povlaštene dionice također kotiraju na burzi i istima se trguje.

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2019. 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 2019. godine regulatorni kapital iznosio je 196.144 tisuća kuna (2018. godine 185.955 tisuće kuna) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 18.40 % (2018. godine 17,25 %), u odnosu na 12 % propisane minimalne stope.

Opis	2019. HRK'000	2018. HRK'000
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>	175.387	154.440
<i>Redovni osnovni kapital</i>	175.387	154.440
Izdani dionički kapital	175.436	175.436
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	(20.517)	(33.687)
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	20.893	13.169
<i>Odbici u skladu s regulativom HNB-a</i>		
Nematerijalna imovina	(196)	(264)
Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara	(229)	(215)
Ukupno redovni osnovni kapital	175.387	154.440
Dodatni osnovni kapital	0	0
Osnovni kapital	175.387	154.440
Dopunski kapital	20.757	31.315
Ukupno regulatorni kapital	196.144	185.955
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.066.171	1.078.288
Stopa adekvatnosti kapitala	18,40%	17,25 %

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

36. Potencijalne i preuzete obveze

O p i s	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Činidbene garancije		
- kune	39.134	49.798
- devize	338	231
Platežne garancije		
- kune	4.948	5.557
- devize	5.338	15.586
Akreditivi		
- devize	-	-
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	270.411	248.196
Ostalo	2.255	2.424
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	322.424	321.792
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(264)	(251)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	322.160	321.541

37. Novac i novčani ekvivalenti

O p i s	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Novčana sredstva	446.795	405.447
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca	36.032	25.059
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	482.827	430.506

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Ukupno izvori	5.721	8.985
Manje: aktiva	(5.721)	(8.985)
Neurošena sredstva	-	-

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.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

Članovi uže obitelji povezane osobe jesu:

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

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

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

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2019. godine prikazana su u nastavku:

2019.
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	2.462	995	174.906	28
Nadzorni odbor	1.717	109	3.964	51
Uprava	234	78	438	81
Prokuristi	-	-	-	-
Osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, za poslove s pravnim osobama i stanovništvom	540	195	2.117	131
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	30.767	-	12	-
Član uprave ovisnog društva	927	-	-	30
UKUPNO	36.647	1.377	181.437	321

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

/ii/ 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

/iii/Prihodi i rashodi s povezanim osobama u 2019. i 2018. godini prikazani su u nastavku:

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	3.778	6.074
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	5	9
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	61	69
Ostali (zaposlenici i s njima povezane osobe)	89	55
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	3	1
Član uprave ovisnog društva	40	2
Ukupno prihodi	3.976	6.210
Rashodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	2.971	3.823
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	993	1.644
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	562	593
Ostali (zaposlenici s posebnim ugovorima i s njima povezane osobe)	1.631	1.908
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	-	1.375
Član uprave ovisnog društva	378	151
Ukupno rashodi	6.535	9.494

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

/iv/Primanja ključnog osoblja prikazana su kako slijedi:

Opis	31.12.2019. HRK '000	31.12.2018. HRK '000
Neto plaće	1.911	1.876
Porezi i doprinosi	1.524	1.497
Ukupno	3.435	3.373

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 FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik – nastavak

2019.	do 1	od 1 do 3	od 3 do	od 1 do 3	preko 3	beskamatn	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	12	godine	godine	o	
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
	'000	'000	'000	'000	'000	'000	'000
IMOVINA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	446.795	446.795
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	163.276	-	-	-	163.276
Plasmani bankama	20.035	27.943	671	-	-	-	48.649
Financijska imovina kroz ost.sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	35.000	58.901	136.869	27.931	44.883	-	303.584
Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti	5.369	2.234	3.723	82.795	134.320	-	228.441
Zajmovi i predumjovi klijentima	392.839	393.873	65.361	109.587	150.713	-	1.112.373
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	27.985	27.985
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	196	196
Preuzeta i imovina namj. prodaji	-	-	-	-	-	66.080	66.080
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.350	7.350
Ukupno imovina	453.243	482.951	369.900	220.313	329.916	548.556	2.404.879
OBVEZE							
Obveze prema bankama	173	-	-	-	-	-	173
Depoziti po viđenju	1.058	-	1.121.991	-	-	-	1.123.049
Oročeni depoziti	115.301	187.552	580.952	129.020	10.298	-	1.023.123
Hibridni instrumenti	-	-	-	43.420	10.380	-	53.800
Obveze po primljenim kreditima	1.227	113	338	790	1.258	-	3.726
Ostale obveze	-	-	-	-	-	15.529	15.529
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.425	8.425
Ukupno obveze	117.759	187.665	1.703.281	173.230	21.936	23.954	2.227.825
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Vlastite dionice	-	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja FI kroz ostalu sveob. dobit	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	20.893	20.893
Zadržana dobit /(gubitak)	-	-	-	-	-	(20.517)	(20.517)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	177.054	177.054
Ukupno obveze i kapital	117.759	187.665	1.703.281	173.230	21.936	201.008	2.404.879
Neto imovina/obveze i kapital	335.484	295.286	(1.333.381)	47.083	307.980	347.548	

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik - nastavak

2018.	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamat no	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '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 ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	23.500	66.758	63.294	34.582	31.461	-	219.595
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	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
Ulaganje 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 viđenju	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 financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalni dobitak	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	13.169	13.169
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	(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	(633.755)	(318.143)	51.094	230.632	333.826	

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik - nastavak

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

	2019.	2018.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-0,6-0	-0,6-0
Plasmani bankama	-0,5-1,98	-0,5-2,62
Financijska imovina kroz ost.sveob.dobit	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-0,05-6,75	0,10-6,75
Zajmovi i predujmovi klijentima	1,6-11,00	2,00-11,00
Pasiva		
Obveze prema bankama (HBOR)	0,00-3,00	0,0-5,12
Depoziti po viđenju	1,00-0,01	0,00-0,01
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.

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.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

43. Rizik likvidnosti - nastavak

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

2019.	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	446.795	-	-	-	-	446.795
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	163.276	-	-	-	-	163.276
Plasmani bankama	20.035	27.943	671	-	-	48.649
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	35.000	58.901	136.869	27.931	44.883	303.584
Fin imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5.369	2.234	3.723	82.795	134.320	228.441
Zajmovi i predujmovi klijentima	392.839	393.873	65.361	109.587	150.713	1.112.373
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	27.985	27.985
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	196	196
Preuzeta i imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	66.080	66.080
Ostala imovina	1.911	5.145	294	-	-	7.350
Ukupno imovina	1.065.225	488.096	206.918	220.313	424.327	2.404.879
OBVEZE						
Obveze prema bankama	173	-	-	-	-	173
Depoziti po videnju	1.123.049	-	-	-	-	1.123.049
Oročeni depoziti	105.299	197.106	579.150	129.981	11.587	1.023.123
Hibridni instrumenti	-	-	-	43.420	10.380	53.800
Obveze po primljenim kreditima	1.862	75	224	548	1.017	3.726
Ostale obveze	14.286	1.243	-	-	-	15.529
Rezerviranja	7.092	202	1.031	100	-	8.425
Ukupno obveze	1.251.761	198.626	580.405	174.049	22.984	2.227.825
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	176.678	176.678
Vlastite dionice	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine kroz OSD	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	20.893	20.893
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	(20.517)	(20.517)
Ukupno kapital	-	-	-	-	177.054	177.054
Ukupno obveze i kapital	1.251.761	198.626	580.405	174.049	200.038	2.404.879
Neto imovina/obveze i kapital	(186.536)	289.470	(373.487)	46.264	224.289	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

43. Rizik likvidnosti - nastavak

	do 1	od 1 do 3	od 3 do	od 1 do 3	preko 3	UKUPNO
	mjesec	mjeseca	12	godine	godine	
2018.	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	23.023	12.292	-	-	41.014
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	23.500	66.758	63.294	34.582	31.461	219.595
Financijska 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 povezano 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 viđenju	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 ostalu svobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Kapitalni dobitak	-	-	-	-	-	-
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

44. Kreditni rizik

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	398.483	365.240
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	163.276	157.390
Plasmani bankama	48.649	41.014
Financijska imovina kroz ostalu sveob.dobit	150	150
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	303.584	219.595
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	228.441	214.650
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.112.373	1.111.223
Ostala imovina	7.350	11.842
Ukupno	2.262.306	2.121.104

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Garancije	49.758	71.172
Neiskorišteni krediti i drugo	272.666	250.620
Ukupno	322.424	321.792
Rezerve	(3.759)	(3.386)
Ukupno izvanbilančno	318.665	318.406
Ukupna izloženost kreditnom riziku	2.580.971	2.439.510

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Kreditni rizik - nastavak

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

43,1% (2018. godine 46,04%) 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 10,5% (2018. godine 9,4%) 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:

- 86,7% (2018. godine 83,8%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 86% (2018. godine 83,1%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 13,3% (2018. godine 16,1%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u skupinu zajmova umanjene vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata osigurani su različitim vrstama instrumenata osiguranja.

Uprava smatra kako su zajmovi i potraživanja od komitenata dostatno pokriveni rezervacijama za umanjenje vrijednosti te instrumentima osiguranja.

Umanjenja vrijednosti

Klasifikacija Banke	31.12.2019. HRK'000		31.12.2018. HRK'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	1.063.274	13.940	1.041.578	12.578
B1	33.750	3.201	59.367	6.760
B2	29.538	12.725	28.528	15.444
B3	81.289	65.612	92.737	76.205
C	17.907	17.907	20.049	20.049
Ukupno	1.225.758	113.385	1.242.259	131.036

- rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjenje vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 9,2 % (2018. godine 10,5 %)
- smanjenje rezervacija tijekom 2019. 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>	31.12.2019. HRK'000	31.12.2018. HRK'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	1.054.588	1.032.573
Dospjeli neumanjene vrijednosti	8.686	9.005
Zajmovi umanjene vrijednosti	162.484	200.681
Ukupno Bruto	1.225.758	1.242.259
Rezerviranja za ispravak vrijednosti	(113.385)	(131.036)
Neto iznos	1.112.373	1.111.223

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 113.385 tisuća kuna (2018. godine: 131.036 tisuća kuna), od čega se 99.445 tisuća kuna (2018. godine 118.458 tisuća kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 13.940 tisuća kuna odnosi na rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (2018. godine 12.578 tisuća kuna).

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Kreditni rizik - nastavak

b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

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

Opis	31.12.2019. HRK'000	31.12.2018. HRK'000
Dospjelo do 30 dana	6.948	7.294
Dospjelo 31-60 dana	1.129	1.170
Dospjelo 61-90 dana	609	541
Dospjelo iznad 90 dana	-	-
UKUPNO	8.686	9.005

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

c) Zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti

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

Opis	31.12.2019. HRK'000	31.12.2018. HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	162.484	200.681
Ispravak vrijednosti	(99.445)	(118.458)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	63.039	82.223

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

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

45. Tržišni rizici

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

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

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45.1. Valutni rizik

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

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

Niže u tablici analizirane su osnovne valute po kojima je Banka izložena riziku. Ostale strane valute obuhvaćene su u okviru stavke "Ostale valute". Banka svakodnevno prati svoj valutni položaj u odnosu na zahtjeve koje je propisala HNB i interne limite za otvorene pozicije. Banka nastoji uskladiti svoju imovinu i obveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2019. godine prikazana su kako slijedi:

2019.	EUR	USD	Ostale valute	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
	HRK '000	HRK '000		HRK '000		HRK '000	
IMOVINA							
Novčana sredstva	103.851	35.848	16.217	-	155.916	290.879	446.795
Potraživanja od HNB	-	-	-	-	-	163.276	163.276
Plasmani bankama	4.055	35.143	9.451	-	48.649	-	48.649
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	101.306	-	-	48.339	149.645	153.939	303.584
Fin imovina po fer vrijednosti	60.782	-	-	-	60.782	167.659	228.441
Kroz dobit ili gubitak							
Zajmovi i predujmovi	100.114	-	-	656.304	756.418	355.955	1.112.373
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	27.985	27.985
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	196	196
Preuzeta i imovina namj. prod.	-	-	-	-	-	66.080	66.080
Ostala imovina	882	-	-	1.029	1.911	5.439	7.350
Ukupno imovina	370.990	70.991	25.668	705.672	1.173.321	1.231.558	2.404.879
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	173	173
Depoziti po viđenju	292.235	7.786	17.159	-	317.180	805.869	1.123.049
Oročeni depoziti	669.919	28.675	6.704	-	705.298	317.825	1.023.123
Hibridni instrumenti	-	-	-	2.963	2.963	50.837	53.800
Obveze po kreditima	-	-	-	3.726	3.726	-	3.726
Ostale obveze	978	54	-	-	1.032	14.497	15.529
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.425	8.425
Ukupno obveze	963.132	36.515	23.863	6.689	1.030.199	1.197.626	2.227.825
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	20.893	20.893
Zadržana dobit / (gubitak)	-	-	-	-	-	(20.517)	(20.517)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	177.054	177.054
Ukupno obveze i kapital	963.132	36.515	23.863	6.689	1.030.199	1.374.680	2.404.879
Neto imovina/obveze i kapital	(592.142)	34.476	1.805	698.983	143.122	(143.122)	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM 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 klijentima	205.646	-	-	474.765	680.411	430.812	1.111.223
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	40.877	40.877
Preuzeta i imovina namj. prod.	-	-	-	-	-	264	264
Ostala imovina	4.367	-	-	864	5.231	59.342	59.342
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 viđenju	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 primljenim	-	-	-	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 po vrijednosnom usklađivanju	-	-	-	-	-	-	-
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

Sustav upravljanja ovim rizikom određen je obujmom poslovanja Banke u trgovanju devizama koji ne predviđa trgovanje u špekulativne svrhe. Cilj Banke je održavanje što uravnoteženije pozicije i u tom smislu minimiziranje utjecaja otvorenosti pozicije na rezultat poslovanja.

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

45.2. Kamatni rizik

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

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

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

Kratkoročni fokus

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

Dugoročni fokus

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

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

1. postepeno smanjenje postojeće neto ponderirane pozicije po svim značajnijim valutama i ukupno, a s ciljem svođenja moguće promjene godišnjeg neto kamatnog prihoda do maksimalno 10%. maksimalna promjena ekonomske vrijednosti knjige Banke, kao rezultat primjene standardnog kamatnog šoka, a izražena kao omjer utvrđene promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenog kapitala banke ne smije biti veća od 10%.

45.3. Cjenovni rizik vrijednosnica

Ciljevi ulaganja u investicijski portfelj su:

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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45.3. Cjenovni rizik vrijednosnica – nastavak

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 10% priznatog kapitala

U odnosu na postavljene limite u pogledu rizika koncentracije proizlazi da je koncem 2019. godine nije bilo prekoračenja limita pri ulaganju u obveznice.

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
	31.12.2019.	31.12.2018.		
1) Uvrštene obveznice (v. bilješku 23.)	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice RH-173.510 tis.kn (knjigov. vr. = 155.655 tis.kn)</i>	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice RH-195.895 tis.kn (knjigov. vr. = 183.133 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 ostalih trgov.društva (Zgb.holding) –18.238 tis.kn (knjigov. vr. = 16.949 tis.kn.)</i>	<i>Uvršteni dužnički vrijednosni papiri – obveznice ostalih trgov.društva (Zgb.holding) – 18.238 tis.kn (knjigov. vr. = 16.949 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) Uvršteni udjeli u investicijskim fondovima (bilješka 23.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri – udjeli u investi. fondovima – 35.841. tis.kn (knjigov. vr. = 36.164 tis.kn.)</i>		1. razina	Model tržišne cijene - objavljena cijena udjela na dan vrednovanja
4) Neuvrštene obveznice (bilješka 23.)	<i>Ostale obveznice Fortenova grupe od 235 tis.kn.</i>		3. razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata - nastavak

Financijska imovina/financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci
	31.12.2019.	31.12.2018.		
5) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 23.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .0,293 % dionica društva Varteks dd – 215 tis.kn (knjigov. Vr. =120 tis.kn.)</i>	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .2,48 % dionica društva Varteks dd – 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 dioničkim društvima (bilješka 23)	<i>Uvrštene dionice Vis d.d.- 0,00 kn (1,64% temeljnog kapitala)- nominalne vrijed.741 tis.kn.</i>		3. razina	Model tržišne cijene – duže vrijeme nema trgovanja
7) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 23.)	<i>Potvrde vlasništva u Fotenova grupi (0,0037% vlasništva) od 59 tsi.kn..</i>		4. razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
8) Dionice u društvima s ogr. odgov.bilješku 21.)	<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
9) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 21.)	<i>Neuvrštene dionice 0,08 % dionica SKDD 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
10) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 21.)	<i>Neuvrštene dionice 4,555% dionica Tržišta novca dd – 1 tis.kn.</i>	<i>Neuvrštene dionice 4,555% dionica Tržišta novca dd – 1 tis.kn.</i>	3.razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja

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
2019. godina				
Financijska imovina kroz OSD	-	-	150	/
Financijska imovina po fer vrijednosti obvezni kroz dobit ili gubitak	36.057	-	293	36.350
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	192.091	-	-	192.091
2018. godina				
Financijska imovina kroz OSD	-	-	150	150
Financijska imovina po fer vrijednosti obvezni kroz dobit ili gubitak	517	-	-	517
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	214.133	-	-	214.133

48. Naknade revizorima

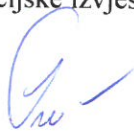
Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2019. godini usluge u vrijednosti 190 tisuća kuna uvećano za PDV (2018.:190 tisuća kuna uvećano za PDV) Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava.

49. Događaji nakon datuma Bilance

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2019. godinu, koji bi, slijedom toga, trebali biti objavljeni.

50. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 26. veljače 2020. godine:



Željka Surač
Predsjednica Uprave



Marino Rade
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 2019. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2019. godinu
- Bilanca na dan 31.12.2019. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2019. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2019. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu "izvještaji po Odluci HNB") izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 33 – 36 (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.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
- nastavak
RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2019. GODINU

Naziv pozicije	2019. HRK '000	2018. HRK 000
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	62.882 (8.065)	71.695 (13.386)
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	22.834 (6.932)	23.102 (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	7.406	9.171
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. Kroz dobit ili gubitak, neto	(781)	90
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	5.873	(4.503)
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(28)	(127)
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	924 (5.944)	908 (6.524)
Ukupno prihodi iz poslovanja (neto)	<u>78.169</u>	<u>73.523</u>
(Administrativni rashodi)	(39.417)	(40.935)
(Amortizacija)	(4.523)	(4.419)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(666)	(1.477)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr.fin. imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(3.855)	(8.747)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(1.937)	(1.809)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	27.771	16.136
Porezni rashod iz poslovanja koje će se nastaviti	(1.726)	-
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	<u>26.045</u>	<u>16.136</u>
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi) povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	(5.152) -	(2.967) -
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	(5.152)	(2.967)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	<u>20.893</u>	<u>13.169</u>

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
- nastavak
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUH VATNOJ DOBITI

Naziv pozicije	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	20.893	13.169
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobici 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 potvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit/(gubitak)	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20.893	13.169
Pripada manjinskom udjelu	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	20.893	13.169

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
 - nastavak

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2019. GODINE

Naziv pozicije	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
IMOVINA		
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	446.795	405.447
Novac u blagajni	48.313	40.208
Novčana potraživanja od središnjih banaka	262.229	192.439
Ostali depoziti po viđenju	136.254	172.800
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	36.350	517
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	192.091	214.133
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhv. Dobit	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.633.597	1.539.487
Dužnički vrijednosni papiri	303.584	219.595
Kredit i predujmovi	1.330.013	1.319.892
Ulaganja u ovisna društva	-	-
Materijalna imovina	27.985	29.110
Nematerijalna imovina	196	264
Porezna imovina	1.027	1.189
Ostala imovina	608	388
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	66.080	71.109
Ukupno imovina	2.404.879	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	2.205.059	2.077.449
Depoziti	2.203.862	2.077.156
Ostale financijske obveze	1.197	293
Rezervacije	8.425	7.682
Porezne obveze	1.744	204
Ostale obveze	12.597	20.298
Ukupno obveze	2.227.825	2.105.633
KAPITAL		
Dionički kapital	176.678	176.678
Zadržana dobit (gubitak)	(20.517)	(33.686)
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	-	-
Dobit (gubitak) tekuće godine	20.893	13.169
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-
Ukupno kapital	177.054	156.161
Ukupno obveze i kapital	2.404.879	2.261.794

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
 - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2019. GODINU

Naziv pozicije	Isto razdoblje prethodne godine u 000 kn	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 kn
I	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi		
Naplaćena kamata i slični primici	-	-
Naplaćene naknade i provizije	-	-
(Plaćena kamata i slični izdaci)	-	-
(Plaćene naknade i provizije)	-	-
(Plaćeni troškovi poslovanja)	-	-
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-
Ostali primici	-	-
(Ostali izdaci)	-	-
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	13.169	22.619
Usklađenja:		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11.964	6.458
Amortizacija	4.418	4.523
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(89)	5.092
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(3.618)	1.116
Ostale nenovčane stavke	-	-
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(10.019)	(5.835)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(4.406)	3.379
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	(24.336)	(20.334)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	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	22.822
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	(41.705)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(13.379)	(83.895)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(2.552)	2.741
Depoziti od financijskih institucija	43	130

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
- nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2019. GODINU
- nastavak

Naziv pozicije	Isto razdoblje prethodne godine u 000 kn	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 kn
1	3	4
Transakcijski računi ostalih komitenata	84.099	202.562
Štedni depoziti ostalih komitenata	81.389	8.497
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(70.208)	(76.133)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(13.084)	(5.898)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	32.114	14.854
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(11.186)	(6.305)
(Plaćeni porez na dobit)	-	(1.726)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. Do 33.)	151.489	52.962
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	4.825	575
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 dospijeca	(62.103)	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	856
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. Do 39.)	(57.278)	1.431
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(2.763)	(2.070)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(360)	(2)
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	1.632	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
- nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2019. GODINU
- nastavak

Naziv pozicije	Isto razdoblje prethodne godine u 000 kn	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 kn
1	3	4
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. Do 46.)	(1.491)	(2.072)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	92.720	52.321
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	337.786	430.506
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	430.506	482.827

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
- nastavak

R.b.		Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Ukupno		
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]	176.678	-	-	-	-	(33.686)	-	-	-	-	-	-	-	156.161
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	176.678	-	-	-	-	(33.686)	-	-	-	13.169	-	-	-	156.161
5.	Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE

- nastavak

R.b.	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.	Pretrvanje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrum. U obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
- nastavak

R.b.	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Treznorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		Ostale stavke
	1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
17.	Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	13.169	-	-	-	(13.169)	-	-	-	-
19.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.893	-	-	-	13.169
20.	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrum. Kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.	Završno stanje tekuće razdoblje (od 4. Do 20.)	176.678	-	-	-	-	(20.517)	-	-	-	20.893	-	-	-	177.054

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE

- nastavak

Usklade godišnjih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i godišnjih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija:

A) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2019. GODINU

Naziv pozicije	Po Odluci HNB 2019. HRK '000	Osnovni financijski izvještaji 2019. HRK '000	Razlika HRK '000	Pojaš njenja
Kamatni prihodi	62.882	62.891	(9)	1
(Kamatni rashodi)	(8.065)	(8.065)	-	
Prihodi od naknada i provizija	22.834	22.834	-	
(Rashodi od naknada i provizija)	(6.932)	(6.932)	-	
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	7.406		7.406	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. Kroz dobit ili gubitak, neto	(781)		(781)	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	5.873		5.873	2
Dobit iz financijskog poslovanja	-	12.498	(12.498)	2
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(28)	(37)	9	1
Ostali prihodi iz poslovanja	924	2.733	(1.809)	3
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(5.944)		(5.944)	3
Ukupno prihodi iz poslovanja (neto)	78.169			
Opći administrativni i ostali poslovni rashodi		(56.767)	56.767	
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja		(6.536)	6.536	5
(Administrativni rashodi)	(39.417)		(39.417)	3
(Amortizacija)	(4.523)		(4.523)	3
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(666)		(666)	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr.fin. im. koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(3.855)		(3.855)	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(1.937)		(1.937)	4
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	27.771			
Porezni rashod iz poslovanja koje će se nastaviti	(1.726)	(1.726)	-	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	26.045			
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	(5.152)		(5.152)	3
(Porezni rashodi) povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	(5.152)			
Dobit/(gubitak) za godinu	20.893	20.893	-	

A) USKLADA PO RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2019. GODINU - POJAŠNENJA

1. Prema Odluci HNB-a, *Kamatni prihodi* ne obuhvaćaju neto rezultat tečajnih razlika po kamatama koji u 2019. godini iznosi (9) tisuća kuna, već je taj efekt u Osnovnim financijskim izvještajima iskazan u okviru pozicije *Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika*. Tečajne razlike po kamatama iskazane su u okviru *prihoda od kamata*.
2. Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini u iznosu 12.498 tisuća kn u izvješću prema Odluci HNB iskazan je u nekoliko pozicija, ovisno od portfelja, dok je Osnovnim financijskim izvještajima neto efekt od financijskog poslovanja izražen ukupno u jednoj poziciji – *Dobit iz financijskom poslovanja* a detaljni prikaz dat u bilješkama uz financijske izvještaje (Bilješka br. 8).
3. *Opći administrativni rashodi* iskazani u Osnovnim financijskim izvještajima u iznosu 56.767 tisuća kuna (razrada istih u okviru Bilješki 11, 12, 13) u izvješću po Odluci HNB iskazani su na zasebnim pozicijama *Administrativni rashodi* 39.419 tis. kn, *Amortizacija* 4.523 tis. kn, *Ostali rashodi* 5.944 tis. kn te rashod od poslovanja koje se neće nastaviti u iznosu 6.961 tis. kn. Neto gubitak iz poslovanja koje se neće nastaviti u iznosu od 5.152 tis. kn. uključuje rashod u iznosu 6.961 tis. kn i prihode u iznosu od 1.809 tis. kn.
4. *Umanjenje vrijednosti, rezerviranja i ukidanja rezerviranja* u izvješću prema Odluci HNB iskazano je u tri zasebne pozicije u ukupnom iznosu od 6.458 tisuća kuna. U osnovnim financijskim izvještajima, *Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja* iznose 6.536 tisuće kuna. Razlika od 78 tisuća kuna odnosi se na neto efekt rezerviranja za zaposlenike koje su u izvješću po Odluci HNB iskazane unutar pozicije *Administrativnih rashoda*.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
 - nastavak

B) USKLADA IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2019. GODINU

Naziv pozicije	Po odluci HNB 2019. HRK '000	Osnovni financijski izvještaji 2019. HRK '000	Razlika
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	20.893	20.893	
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 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	-	-	-
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 oithvate i pridružena društva	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit /(gubitak)	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20.893	20.893	-

Kod Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti nisu utvrđene razlike u iznosima po pozicijama.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE

- nastavak

C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU - BILANCE NA 31. PROSINCA 2019. GODINE

Naziv pozicije	Po odluci HNB HRK '000	Osnovni financijski izvještaji HRK '000	Razlika HRK '000	Pojašnje nje broj
IMOVINA				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	446.795	-	-	
<i>Novčana sredstva</i>		446.795	-446.795	1
Novci u blagajni	48.313		48.313	1
Novčana potraživanja od središnjih banaka	262.229		262.229	1
Ostali depoziti po viđenju	136.253		136.253	1
Potraživanja od HNB		163.276	-163.276	2
Plasmani bankama		48.649	-48.649	2
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		-	-	
Financ. imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	36.350	-	36.350	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	192.091	228.441	-36.350	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	150	150	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.633.597			2
Dužnički vrijednosni papiri	303.584	303.584	-	
Kredit i predujmovi	1.330.013	1.112.373	217.640	2 i 4
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	
Materijalna imovina	27.985		27.985	4
<i>Nekretnine, postrojenja, oprema</i>		27.985	-27.985	4
Nematerijalna imovina	196	196	-	
Porezna imovina	1.027	-	1.027	4
Ostala imovina	608	7.350	6.742	2 i 4
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	66.080	66.080	-	4
Ukupno imovina	2.404.879	2.404.879	-	
OBVEZE				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-		
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku				
Depoziti	2.203.862	2.200.145	3.717	5
Primljeni krediti	-	3.726	-3.726	5
Ostale financijske obveze	1.197	-	1.197	5
Rezervacije	8.425	8.425	-	
Porezne obveze	1.744	-	1.744	5
Ostale obveze	12.597	15.529	-2.932	5
Ukupno obveze	2.227.825	2.227.825	-	
KAPITAL				
Dionički kapital	176.678	176.678	-	
Zadržana dobit (gubitak)	(20.517)	(20.517)	-	
Revalorizacijske rezerve	-	-		

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE

- nastavak

	Po odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika	Pojašnje nje broj
Naziv pozicije	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
Ostale rezerve	-	-	-	
Dobit (gubitak) tekuće godine	20.893	20.893	-	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-		
Ukupno kapital	177.054	177.054	-	
Ukupno obveze i kapital	2.404.879	2.404.879	-	

C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POSLOŽAJU – BILANCE NA 31. PROSINCA 2019. GODINE - POJAŠNJENJA

IMOVINA

1. U Osnovnim financijskim izvještajima na poziciji *Novčana sredstva* iskazana su stavke koje su u izvješću po Odluci HNB iskazane kao *Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju*.
2. 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*.
3. Pozicija *Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak* u iznosu 36.350 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*.
4. Prema Odluci HNB-a *Materijalna imovina* obuhvaća materijalnu imovinu kojom se Banka koristi u svom poslovanju, a u okviru pozicije *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 te imovina namijenjena prodaji u okviru pozicije *Dugotrajna imovina i imovina namijenjena prodaji*.

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

OBVEZE I KAPITAL

5. 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.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE

- nastavak

D)USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2019. GODINU

	Po odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika
Naziv pozicije	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	-	-	
Naplaćene naknade i provizije	-	-	
(Plaćena kamata i slični izdaci)	-	-	
(Plaćene naknade i provizije)	-	-	
(Plaćeni troškovi poslovanja)	-	-	
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	
Ostali primici	-	-	
(Ostali izdaci)	-	-	
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	22.619	22.619	-
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6.458	6.536	-78
Amortizacija	4.523	4.523	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.092	-	5.092
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	1.116	-	1.116
Ostale nenovčane stavke	-	-	
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(5.835)	(5.835)	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	3.379	3.379	-
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(20.334)	(6.600)	(13.734)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	
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	22.822	(13.791)	36.613
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(41.705)	-	(41.705)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(83.895)	(83.895)	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	2.741	4.349	(1.608)
Depoziti od financijskih institucija	130	130	-
Transakcijski računi ostalih komitenata	202.562	211.076	(8.514)
Štedni depoziti ostalih komitenata	8.497	-	8.497
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(76.133)	(82.444)	6.311
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-		
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(5.898)	(5.359)	(539)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	14.854	-	14.854

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE**- nastavak****D)USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2019. GODINU**

	Po Odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika
Naziv pozicije	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(6.305)	-	(6.305)
(Plaćeni porez na dobit)	(1.726)	(1.726)	-
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	52.962	52.962	-
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	575	575	-
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 dospijeca	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	856	826	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	1.431	1.431	-
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(2.070)	2.070	-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(2)	(2)	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(2.072)	(2.072)	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	52.321	52.321	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	430.506	430.506	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	482.827	482.827	-

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2019. 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

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

E)USKLADA IZVJEŠTAJA O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA ZA 2019.

U Izvještaju o stanju i promjenama kapitala nema razlika.