



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

Godišnje izvješće i
Izvješće neovisnog revizora
za 2021. godinu

S A D R Ž A J

	<u>Stranica</u>
Izvještaj posloводства uz revidirana financijska izvješća za razdoblje 1.1. do 31.12. 2020. godine	3 - 9
Izvješće o radu Nadzornog odbora	10
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	11
Korespondentne banke	12-13
Poslovna mreža i kontakt podaci za Banku	14-16
Odgovornost Uprave i Nadzornog obora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	17
Izvješće neovisnog revizora	18-24
Izvještaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	25
Izvještaj o financijskom položaju/Bilanca	26
Izvještaj o promjenama kapitala	27
Izvještaj o novčanim tokovima	28
Bilješke uz financijske izvještaje	29 - 96
Prilog A – Ostale zakonske i regulatorne obveze	97 -113

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA
RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2021. GODINE**

Poslovno okruženje

Iako je poslovno okruženje u 2021.g.bilo obilježeno nastavkom pandemije COVID 19 s pratećim mjerama ograničavanja poslovanja, gospodarstvo RH je i u takvim uvjetima ostvarilo vidljiv oporavak i napredak u odnosu na prethodnu, 2020.g. u kojoj se pandemija pojavila. Potvrđuju to izrađene projekcije vrijednosti ključnih makroekonomskih pokazatelja za 2021.g. objavljene u prosincu od strane HNB;

Stope promjena

	2021.	2022.
BDP	10,8	4,1
Osobna potrošnja	9,4	3,7
Državna potrošnja	1,0	2,8
Investicije u fiksni kapital	7,9	7,8
Izvoz roba i usluga	31,1	8,1
Uvoz roba i usluga	19,0	7,8
TRŽIŠTE RADA		
Broj zaposlenih (stopa)	2,2	1,5
CIJENE		
Indeks potrošačkih cij. (prosj.st.)	2,4	2,4
VANJSKI SEKTOR		
Tekući rn platne bilance (% BDP-a)	2,0	1,4
Bruto inozemni dug (%BDP-a)	74,6	68,1
MONETARNA KRETANJA		
Plasmani KI privatnom sektoru (transak.)	3,4	3,4
Plasmani KI privatnom sektoru (nom.stanje)	2,8	3,3

- **Izvor: HNB Makroekonomska kretanja i projekcije br. 11**

U 2021. godini bruto domaći proizvod (BDP) mogao bi realno porasti za 10,8 posto, a u 2022. godini za 4,1 posto. Time je HNB podigao procjenu rasta hrvatskog gospodarstva na više obzirom da su ranije prognoze predviđale rast realnog BDP-a u 2021. od 8,5 posto. Prognoze rasta BDP-a za 2022.g. su pak zadržane na 4,1 posto. Kako stoji u sažetku HNB-ovih Makroekonomskih kretanja i prognoza broj 11, povoljna epidemiološka situacija tijekom trećeg kvartala 2021.g. i znatno manje restriktivne mjere za suzbijanje pandemije u odnosu na konkurentne zemlje, pridonijele su iznimno dobrim gospodarskim ostvarenjima.

Tekuća su kretanja pozitivno iznenadila, posebice kada je riječ o izvozu usluga i osobnoj potrošnji. Tako se realni gospodarski rast intenzivirao na kvartalnoj razini te se BDP u odnosu na treće tromjesečje 2020.g.povećao za 15,8 posto, a podaci za listopad upućuju da bi se u četvrtom tromjesečju rast mogao nastaviti, iako nešto slabijim intenzitetom. Stoga se očekuje da će realni BDP, nakon snažne kontrakcije u 2020., u 2021. porasti za visokih 10,8 posto i time nadmašiti pretkriznu razinu pri čemu se inozemna potražnja apostrofira kao glavni pokretač rasta. Očekuje se da će u četvrtom tromjesečju 2021.g. stopa rasta iznositi 11 posto, prvenstveno zbog boljeg ostvarenja izvoza - i to ne samo izvoza usluga uslijed boljih ostvarenja u turizmu, već i zbog viših stopa rasta izvoza roba.

Kada je, pak, riječ o očekivanoj stopi rasta hrvatskog gospodarstva u 2022.g. od 4,1 posto, ona se temelji na nastavku snažne inozemne potražnje, kao i na osobnoj potrošnji, za koju se očekuje da će rasti pod utjecajem rasta BDP-a ali i situacije na tržištu rada. Naime, zaposlenost je u tekućem razdoblju viša no u istom razdoblju 2019. godine, a ta razlika se, uočeno je, prema kraju 2021. sve više povećava. U idućoj godini se očekuje nastavak tog pozitivnog trenda, uz istovremeni pad stope nezaposlenosti. To bi moglo stvarati daljnji pritisak na rast plaća a time i na osobnu potrošnju. Osobna potrošnja bi prema projekcijama HNB-a u 2021. godini trebala rasti za 9,4 posto, a u 2022.g. za 3,7 posto, izvoz roba i usluga za 31,1 posto u 2021., a za 8,1 posto u 2022. godini. S druge strane, uvoz bi trebao rasti sporijim stopama, za 19 posto u 2021.g. i za 7,8 posto u 2022.g..

Između ostalih pokazatelja, tu su i investicije u kapital, koje bi u 2021. trebale porasti za 7,9, a u 2022. g. za 7,8 posto. No. u 2022.g. su izraženiji negativni rizici po gospodarski rast, kao što su pogoršanje epidemiološke situacije, poremećaji u globalnim lancima opskrbe, niža ulaganja zbog neizvjesnosti te rast inflacije. S druge strane, glavni pozitivan rizik predstavlja snažnije od očekivanog, povlačenje sredstava iz fondova EU-a.

Inflacija bi u 2021.g. mogla ubrzati na 2,4 posto, a njezino zadržavanje na toj prosječnoj razini se očekuje i u 2022. godini. Naime, ranije HNB-ove prognoze procjenjivale su prosječnu inflaciju u 2021. od 2,3 posto te od 2,1 posto u idućoj. Međutim, za ostvarenje projekcije stope inflacije u 2022. postoje značajni negativni rizici, a oni se prvenstveno odnose na kretanje cijena energenata. Ukoliko bi u travnju 2022.g., kada će doći do promjene cijena struje i plina, došlo do primjerice njihovog povećanja za deset posto, to bi utjecalo na promjenu projekcije inflacije za preostala tri kvartala na način da bi se ona povećala s 2,4 na 3 posto. U istom dokumentu HNB Ističe da je stopa inflacije jedini donekle neizvjestan kriterij u procesu ulaska Hrvatske u eurozonu, za što je kao ciljani datum određen 1. siječnja 2023. godine. Naime, jedan od kriterija nominalne konvergencije, tzv. mastriških kriterija, je i stabilnost cijena, prema kojem stopa inflacije ne smije biti veća od 1,5 postotnih poena prosječne stope inflacije za tri zemlje EU s najnižom inflacijom u godini koja prethodi preispitivanju stanja u zemlji članici kandidatkinji za europsku monetarnu uniju (EMU).

Očekuje se da će stopa inflacije u Hrvatskoj biti na razini stope inflacije u eurozoni i ako to bude i u budućnosti tako, onda bi RH morala ostvariti taj kriterij. Kada je riječ o aktivnostima na putu u eurozonu, a ukoliko Hrvatska polovinom 2022. godine za to dobije "zeleno"svjetlo, od ljeta se može očekivati uvođenje dvojnog iskazivanja cijena u trgovinama i kafićima.

Prema istoj projekciji HNB-a, godišnji rast plasmana kreditnih institucija poduzećima do kraja 2021. g. mogao usporiti na 0,2 posto, dok bi krediti stanovništvu mogli biti veći za 4,9 posto na godišnjoj razini. U 2022. se pak očekuje usporavanje rasta plasmana stanovništvu uz istovremeno jačanje kreditiranja poduzeća, čime bi ukupni plasmani, isključujući državu, mogli porasti istom dinamikom kao i u 2021., za 3,4 posto. Pritom su kamatne stope na kredite stanovništvu i poduzećima i dalje na povijesnom minimumu.

Financijski rezultat poslovanja Banke

U uvjetima opisanog poslovnog okruženja, poslovanje u 2021.g. ocjenjujemo uspješnim; prema revidiranom godišnjem izvješću, Banka je u 2021. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 25.017 tisuća kuna čime je ostvaren povrat na aktivu (ROA) od 0,9%, te povrat na kapital (ROE) od 11,4%.

U odnosu na prethodnu, 2020.g., ostvarena dobit nakon oporezivanja manja je za 15% ili nominalno, za 4,5 mio kn. Ostvareno smanjenje dobiti je pod utjecajem ostvarenog gubitka u visini od 5,1 mio kn iz poslovanja koje se neće nastaviti, a koji gubitak je pak posljedica gubitka dvaju dugogodišnjih sudskih sporova vođenih protiv Banke. U 2020.g. Banka je u ovom segmentu poslovanja iskazala pak visoku dobit i to u iznosu od 10,0 mio kn, a koja se tada u glavnini odnosila na izvanrednu dobit ostvarenu kroz izvršenu prodaju materijalno najznačajnije preuzete nekretnine.

Ostvarena dobit iz poslovanja koje će se nastaviti iznosi u 2021.g. 32,3 mio kn što je za 62% ili nominalno za 12,4 mio kn više od ostvarene u prethodnoj godini. Ovakvo značajno povećanje dobiti iz redovnog poslovanja bilo je u glavnini pod utjecajem:

- Ostvarenog smanjenja ukupnih troškova poslovanja za približno 4,9 mio kn ili za 10% pri čemu je ono primarno posljedica prestanka obveze obračuna i plaćanja premije za osiguranje depozita tijekom cijele godine
- Ostvarenog povećanja prihoda od kupoprodaje deviza za približno 4,4 mio kn ili za 42%
- Ostvarenog povećanja neto prihoda od provizija i naknada za cca 2,2 mio kn ili za 13%
- Ostvarenog smanjenja troškova rezerviranja za plasmane po svim osnovama za približno 0,5 mio kn ili za 8%

Banka je u 2021.g. u značajnoj mjeri, dodatno poboljšala stupanj efikasnosti poslovanja. Dobro upravljanje kreditnim rizicima dalo je pak, kroz održanu odnosno nešto nižu razinu troškova vrijednosnih usklađenja plasmana u odnosu na prošlogodišnju, dodatni doprinos iznosu ostvarenog pozitivnog rezultata poslovanja.

Ostvarena dobit svojom visinom predstavlja solidan potencijal za nastavak pojačane kreditne aktivnosti Banke u 2022.g odnosno dostatan potencijal za podržavanje planiranog rasta kredita postojećim i novim klijentima, primarno onim iz segmenta stanovništva i malih i srednjih poduzetnika.

Kreditna aktivnost Banke u 2021.g. rezultirala je padom ukupnih danih kredita ostalim komitentima za približno 1%; pad je pritom posljedica pada kredita pravnim subjektima i to za 13%, te pada kredita RH za 1%, uz istovremeno zabilježen rast kredita stanovništvu, po stopi od 3%; Relativno visok pad kredita pravnim subjektima posljedica je materijalno visokog dospjeća i izvršene naplate dijela portfelja namijenjenog projektnom financiranju tijekom III kvartala.

Provođenjem mjera utvrđenih Strategijom smanjenja neprihodujućih kredita, Banka je u 2021.g. smanjila ovaj portfelj za 14%.

U uvjetima kontinuirano prisutne visoke likvidnosti Banke, koja je u dužem razdoblju svojstvena ukupnoj bankarskoj industriji, Banka je tijekom 2021.g. održala, te dodatno (za cca 20%) povećala svoja ulaganja u visokolikvidne dužničke vrijednosne papire RH uključujući i ulaganja u trezorske zapise MF, a koja imovina je u glavnini klasificirana u portfelj koji se mjeri po amortizacijskom trošku. Udio ove visokolikvidne imovine kretao se tijekom godine u rasponu od 20-21% ukupne aktive banke.

Aktiva Banke koncem 2021.g iznosi 3.101 mio kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2020.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 17,2%. Rast po realnoj stopi iznosio je 17,3% odnosno bio je, obzirom na zabilježenu vrlo blagu aprecijaciju kune, tek neznatno viši.

Depoziti komitenata iznosili su koncem prosinca 2.839.986 tis.kn što predstavlja povećanje od 20,0% u odnosu na njihovu razinu s konca 2020.g.. Nastavak razdoblja niskih kamatnih stopa rezultiralo je i u 2021.g. nastavkom još ranije uočenog trenda promjene ročne strukture depozitne osnovice u pravcu smanjenja oročenih depozita uz istovremeno zabilježene relativno visoke stope rasta a vista depozita. Oročeni depoziti u 2021.g. bilježe tako pad po stopi od 5%, a vista depoziti pak rast po stopi od 36%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 50.540 tisuća kuna što je jednako onom ostvarenom u prethodnoj, 2020.g.; zadržana razina neto kamatnog prihoda, uz daljnji pad neto kamatne marže, ostvarena je pritom u uvjetima pada kamatnih prihoda za 4%, te pada kamatnih troškova po stopi od 40%.

Pad kamatnih prihoda uslijedio je kao posljedica prisutnog kontinuiranog smanjivanja aktivnih kamatnih stopa i njihovog usklađivanja s cijenama konkurencije, a jednim dijelom i kao rezultat nastavka pada referentne stope, NRS, uslijed kojeg je u dva navrata izvršeno dodatno smanjenje kamatnih stopa u sektoru stanovništva na kredite ugovorene s promjenljivom kamatnom stopom vezanom uz taj parametar.

Pad kamatnih rashoda posljedica je pak ostvarenog manjeg troška na oročene depozite i hibridne instrumente uslijed smanjenih osnovica tih bilančnih pozicija kao i uslijed smanjene cijene oročenih depozita obzirom na kontinuirano smanjenja pasivnih kamatnih stopa unazad 2 godine.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 18.476 tisuće kuna ili 13% više od ostvarenog u prethodnoj godini. Rast je pritom rezultat rasta prihoda od provizija i naknada po stopi od 12%, uz istovremeno ostvaren rast troškova od provizija i naknada po stopi od 9%.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 14.860 tis. kn ili 42% većem od ostvarenog u i 2020.g;
- nerealizirani gubitak od imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 528 tisuća kuna, a koji se u glavnini temelji na ostvarenom padu cijena portfelja VVP odnosno udjela u fondovima.
- realizirani dobitak od prodaje DVP iz ATR portfelja u iznosu od 272 tis.kn

Opći i administrativni troškovi uključujući troškove premija osiguranja DAB-u kao i troškove i amortizacija iznosili su 45.369 tisuća kuna ili približno 10% manje nego u 2020.godini. Glavnina ovog smanjenja odnosi se pritom na spomenuti privremeno ukinuti trošak premija osiguranja depozita.

Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 54,4% što je za 11 p.p povoljnije od ostvarenog godinu dana ranije, te za 7 p.p. povoljnije od planiranog za 2021.g..

Ukupni troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosili su približno 5,9 mio kn ili 8% manje nego godinu dana ranije. Glavnina ovog troška u 2021.g.odnosi se pritom na izdvajanje rezervacija za tzv. očekivane gubitke po osnovi tekuće kreditne aktivnosti.

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i plasmanima bankama iznosi 1.166 mio kn ili 42% više nego koncem 2020.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 godine 686 mio kn ili 20% više nego koncem 2020.g, uz ostvareni udio u ukupnoj imovini od približno 22%.
- **Kredit i predujmovi** iznose koncem 2021 godine 1.174 mio kn ili 1,1% manje nego koncem 2020.g.
- **Nekretnine, postrojenja i oprema** iznose 22 mio kn ili 13% manje nego koncem 2020.g.; udio ove imovine u ukupnoj imovini smanjen je time u 2021.g.sa 0,9% na 0,7%;
- **Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine** iznosi koncem 2021.g. 25,7 mio kn ili približno isto kao i godinu dana ranije;
- **Kapital Banke** s koncem 2021.g. iznosi 232 mio kn ili 12% više nego koncem 2020.g., te u tom iznosu čini 7,5% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem 2021.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 233,5 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **22,19%**, 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 2022.g..

Ostvarena stopa adekvatnosti ukupnog kapitala bilježi time poboljšanje za 1,64 p.p. u odnosu na ostvarenu u 2020.g. kada je ista iznosila 20,55%

Kroz kontinuirano strukturiranje ponude po konkurentnim uvjetima Banka je u protekloj godini održala razinu ukupnog kreditnog portfelja odnosno zabilježila smanjenje od manjeg materijalnog značaja (za 1%). Pritom je ostvarena intenzivirana kreditna aktivnost u sektoru stanovništva u okviru kojeg su krediti stanovništvu i obrtnicima povećani za 3%; stambeni krediti zabilježili su pritom porast po stopi od 22%, a gotovinski nenamjenski krediti pad po stopi od 4,5%. Nastavljena je i 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, 2022.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 2021.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 kamatnom, 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 2021.g. ostvarila i dodatne pozitivne pomake na području izloženosti kreditnom riziku vidljive kroz ostvareno smanjene razine i udjela neprihodujućih kredita, zatim kroz smanjenje razine i udjela dospjelih kredita kao i kroz ostvareno dodatno smanjenje stupnjeva koncentracije odnosno ostvarenu veću diverzifikaciju unutar izloženosti kreditnom riziku.

Opis i prikaz izloženosti Banke ovim rizicima detaljno su dani u bilješkama uz godišnje financijske izvještaje za 2021. godinu.

Vlastite dionice

Banka je tijekom 2021. g. izvršila kupnju 13.890 komada dionica serije KABA-R-A (0,0786% udjela u ukupnim dionicama), nominalne vrijednosti od 10 kn po dionici, po cijeni stjecanja od 7,16 kn po dionici. Ukupan trošak stjecanja iznosio je time 99.452,40 kn. Prilikom otkupa Banka je imala formirane rezerve za otkup vlastitih dionica iz zadržane dobiti. Tijekom 2021.g. izvršena je prodaja predmetnih dionica po cijeni jednakoj cijeni njihova stjecanja.

Stjecanje predmetnih dionica Banka je izvršila po osnovi zakonske obveze prema dioničarima koji su istaknuli svoje pravo na otkup, a vezano uz provedeno izvršenje ovih dionica sa Zagrebačke burze početkom 2021.g.

Ostale važne informacije

Negativni učinak pandemije COVID 19 na poslovanje klijenata prema kojima je Banka izložena nije bio od većeg značaja. S koncem 2021.g Banka tako ne evidentira aktivnu COVID mjeru ni prema jednom klijentu.

Negativni učinak pandemije odrazio se u manjoj mjeri na poslovanje tek nekolicine poslovnih subjekata pri čemu je ocijenjeno da isti učinak nije trajnijeg karaktera po njihovu kreditnu sposobnost što potvrđuje status redovne otplate njihovih kreditnih obveza prema Banci. Stoga je i učinak izvršene reklasifikacije predmetnih plasmana u 2021.g. bio od manjeg materijalnog značaja.

Plan i očekivanja Banke u 2022.godini

Recentna događanja u okruženju potvrđuju da su rizici za financijsku stabilnost i dalje povišeni u odnosu na razdoblje prije krize zbog neizvjesnosti oko okončanja pandemije, rastuće inflacije potrošačkih cijena i snažnog rasta cijena stambenih nekretnina, kao i jačanja geopolitičkih rizika.

Kao odgovor na nastavak kumulacije cikličkih sistemskih rizika, a osobito rasta cijena stambenih nekretnina i dinamiziranja kreditne aktivnosti u segmentu stambenih kredita, HNB je najavio podizanje stope protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala za Hrvatsku s trenutnih 0% na 0,5%, s primjenom od 31. ožujka 2023. Cilj mjere je osigurati pravovremeno izdvajanje dodatnog kapitala kako bi se ojačala otpornost kreditnih institucija na moguće gubitke povezane s izloženosti cikličkim sistemskim rizicima u silaznoj fazi financijskog ciklusa ili u slučaju iznenadnog izbijanja krize.

Respektirajući makroekonomske prognoze za 2022.g., prezentirane uvodno, zatim poznatu kapitalnu poziciju Banke koncem 2021.g., kao i onu financijsku koju karakterizira visok stupanj likvidnosti i kontinuirano prisutni viškovi, Banka je definirala plan poslovanja za 2022.g. s osnovnim planskim ciljevima i mjerama za njihovo ostvarenje.

Uz zadržavanje poslovnog modela, plan poslovanja za 2022.g. akceptira strategiju utvrđenu u Planom poslovanja za period do 2025.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 2022.g. biti će usmjerene ostvarenju cilja:

- rasta ukupnog neto prihoda iz poslovanja
- rasta kredita
- daljnjeg smanjenja neprihodujućih kredita na razinu od 3,5% ukupnih kredita
- održavanja stupnja efikasnosti poslovanja na razini od 55-56% C/I

Osnovne postavke financijskog plana su:

-stopa promjene imovine: +8%

-stopa promjene depozita: +8%, uz očekivani nastavak trenda rasta a vista i pada oročenih depozita

-stopa promjena neto kredita ostalim komitentima: +12,2%

-ROA: 0,8%, ROE: 11,2%

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 kroz 70 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, 18.02.2022.

PREDSJEDNICA UPRAVE



Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
Nadzorni odbor

IZVJEŠTAJ
O RADU NADZORNOG ODBORA U 2021. GODINI

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. je tijekom 2021. 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 2021. godine održano ukupno 32 sjednice, od čega je bilo svih 32 telefaks sjednica.

Odbor za rizike i reviziju je tijekom 2021. g. održao 2 telefonske sjednice te 7 informativnih, o čemu je upoznat Nadzorni odbor.

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 2021. 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, 14.02.2022.

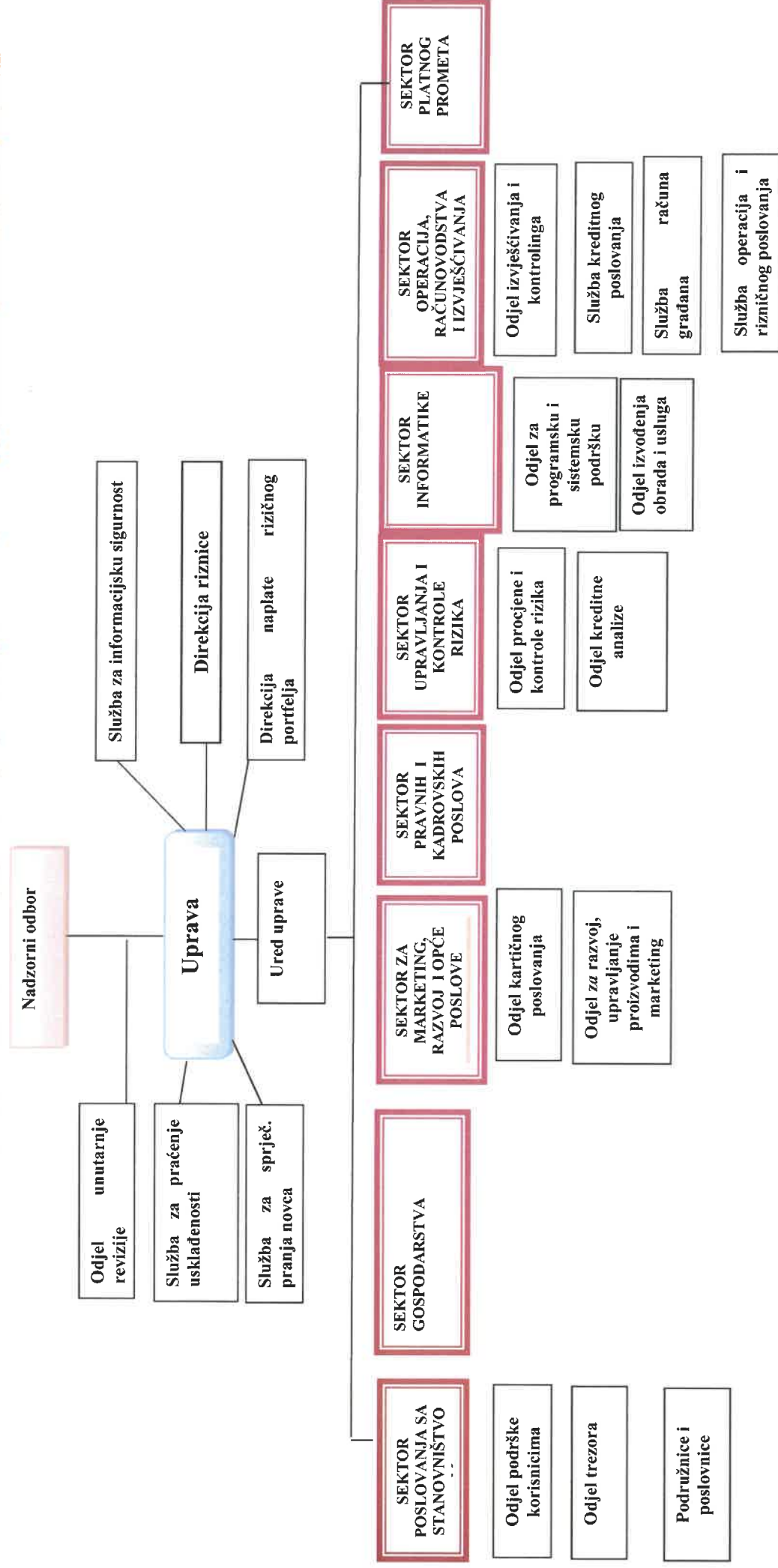


Predsjednik Nadzornog odbora

mr.sc. Nedjeljko Strikić

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d.



Korespodentne banke 31.12.2021.

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	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547		FX	MM
CAD	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
CAD	Zagrebačka 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	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
CZK	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
DKK	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
DKK	Zagrebačka 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	Karlovačka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X	Member of SEPA payments	CP		

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2021. GODINU

EUR	Karlovačka 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	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
GBP	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
GBP	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
HRK	Karlovačka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X		CP		
JPY	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
NOK	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
SEK	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Stockholm	ESSE SE SS	IBAN: SE5650000000052018512463	CP	FX	MM
SEK	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
USD	Raiffeisenbank Austria dd, Zagreb	RZBH HR 2X	IBAN: HR8224840081900001505		FX	MM
USD	Zagrebačka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547		FX	MM
USD	Erste and Steiermaerkische bank dd, Rijeka	ESBCHR22	IBAN: HR4724020061970000118	CP		

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

PODRUŽNICE

Zagreb

Preradovićeve 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

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 2021. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Narodne novine br. 78/2015., 134/2015., 120/2016., 116/2018., 42/2020. i 47/2020.) 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 25 do 96, kao i obrasci prikazani na stranicama 98 do 106 s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 107 – 113 koji su pripremljeni u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018 s izmjenama u NN 122/2020 i 119/2021), odobreni su od strane Uprave dana 18. veljače 2022. 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, 18. veljače 2022.



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 2021., 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 opisanih 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 2021., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI-ima) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u Službenom listu Europske unije.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kao što je navedeno u bilješci 3.10., Banka na 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine ima u 100% vlasništvu društvo Rezidencija Mejaši d.o.o. Karlovac. Sukladno Zakonu 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 Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 10 – Konsolidirani financijski izvještaji, Banka je dužna pripremiti konsolidirane financijske izvještaje ukoliko ima kontrolu nad ovisnim subjektom.

Gotovo cjelokupnu imovinu ovog ovisnog društva čine nekretnine – zemljišta namijenjena gradnji, koja su ujedno dana kao zalog na ime dospjelog kredita koje ovo društvo ima u Banci te ostalih obveza društva. Izloženost Banke po ovom kreditu, nakon provedenih umanjenja za procijenjene kreditne gubitke iznosi 5.493 tis. kuna. Banka je u 2021. godini provela ovršni postupak na predmetnim zemljištima međutim do kraja godine na dijelu zemljišnih čestica nije uspjela provesti uknjižbu vlasništva u zemljišnim knjigama na svoje ime, te Banka ni ovisno društvo do 31.12.2021. godine nisu evidentirali provedenu ovrhu u svojim poslovnim knjigama. Vrijednost nekretnina po dosudi Banci, po rješenju nadležnog suda koji je proveo postupak ovrhe, iznosi 24.234 tis. kuna.

Učinke navedenih pitanja na godišnje financijske izvještaje Banke nismo u mogućnosti sa sigurnošću utvrditi.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja - nastavak

Osnova za mišljenje s rezervom - nastavak

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.

Isticanje pitanja

Usmjeravamo pozornost na bilješku 34. 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 za 40.000 tis. kn te 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja - nastavak

Ključna revizijska pitanja - nastavak

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<u>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima</u> 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 rezervacija za umanjena vrijednosti za kreditne gubitke i izloženost Banke po danim zajmovima i predujmovima te na bilješku 45. u kojoj je prikazana ukupna izloženost Banke kreditnom riziku. U izvještaju o financijskom položaju (bilanci) na 31.12.2021. godine iskazana je neto vrijednost danih zajmova i predujmova klijentima u iznosu 1.174.462 tis. kn, što predstavlja 37,9% ukupne imovine Banke. Umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke iznose 87.829 tis. kn što predstavlja 2,8% ukupne imovine Banke. Procjena umanjena vrijednosti uključuje značajne procjene i pretpostavke posloводства Banke. Umanjenja vrijednosti se priznaju na osnovi nastalih kreditnih gubitaka te na osnovi očekivanih kreditnih gubitaka. Razina umanjena vrijednosti ovisi o procjeni vremena i iznosa budućih novčanih tijekova, pretpostavki financijskog položaja dužnika, kvaliteti i procjeni vrijednosti te vremenu realizacije kolaterala i dr. Procjena gubitaka od umanjena vrijednosti kreditnog portfelja obavlja se prema usvojenoj metodologiji Banke temeljenoj na važećim MSFI-ima te regulativi Hrvatske narodne banke – Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne novine br. 114/2017., 110/2018.).	Tijekom revizije stekli smo razumijevanje procesa Banke vezano za provedena umanjena po danim zajmovima na način da smo: - 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. 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 umanjena vrijednosti. Analizirali smo izračun te knjigovodstveno evidentiranje umanjena vrijednosti. 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. 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. Banka izračunava očekivane kreditne gubitke na osnovi interno razvijenog modela bazirano na MSFI 9 – Financijski instrumenti te regulativi HNB - Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja - nastavak

Ključna revizijska pitanja - nastavak

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
Umanjenja vrijednosti zajmova smatraju se ključnim revizijskim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog učešća prosudbi ključnog rukovodstva kod procjene gubitaka.	Analizirali smo uspostavljeni model i usvojenu metodologiju za izračun rezervacija za umanjena vrijednosti koja je provela Banka po ovim izloženostima.

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 pitanja opisana u odjeljku s osnovom za mišljenje s rezervom i utjecaj navedenih 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA – nastavak**Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja - nastavak****Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja**

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

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

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

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

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

1. Dana 30. ožujka 2021. godine Glavna skupština Banke imenovala nas je da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2021. godinu.
2. Naš neprekinuti angažman traje četiri godine te se odnosi na godišnja razdoblja završena 31. prosinca 2018., 2019., 2020. i 2021. godine.
3. Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s člankom 10. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 537/2014.
4. Našom zakonskom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2021. 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 2021. 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 o drugim zakonskim zahtjevima - 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 2021. godinu usklađene su s priloženim godišnjim financijskim izvještajima Banke za 2021. godinu.
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženo izvješće posloводства Banke za 2021. 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 navedenih u odjeljku s osnovom za mišljenje s rezervom, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom izvješću posloводства Banke.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine br. 42/2018., 122/2020. i 119/2021.), dalje u tekstu "Odluka", Uprava Karlovačke banke d.d. Karlovac izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 98 -106, a sadrže izvještaj o financijskom položaju (bilancu) Banke na dan 31. prosinca 2021., 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 25 - 96 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.



Direktor:
Stjepan Šargač, dipl. oec.
ovlašteni revizor



Varaždin, 18. veljače 2022.

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

Opis	Bilješka	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Prihodi od kamata	4	53.970	56.264
Rashodi od kamata	5	(3.430)	(5.696)
Neto prihodi od kamata		50.540	50.568
Prihodi od naknada i provizija	6	25.696	22.922
Rashodi od naknada i provizija	7	(7.220)	(6.608)
Neto prihodi od naknada i provizija		18.476	16.314
Dobit iz financijskog poslovanja	8	14.590	9.699
Neto prihodi (rashodi) od tečajnih razlika	9	(199)	(279)
Ostali prihodi iz poslovanja	10	1.410	24.554
Ukupno ostali prihodi		15.801	33.974
Opći administrativni i ostali poslovni rashodi	11,12,13	(51.737)	(64.597)
Troškovi umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	14	(5.864)	(6.361)
Ukupno ostali rashodi		(57.601)	(70.958)
Dobit prije oporezivanja		27.216	29.898
Porez na dobit	15	(2.199)	(396)
Dobit za godinu		25.017	29.502
Dobit po dionici u kn	16	1,42	1,68
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak)			
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine, neto od poreza		366	-
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT		25.383	29.502
Dobit po dionici u kn	16	1,44	1,68

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 29 do 96 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2021.

Opis	Bilješka	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
IMOVINA			
Novčana sredstva	18	908.311	663.658
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	155.833	141.385
Plasmani bankama	20	102.252	19.314
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21	149	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	22	675.279	561.537
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FOB i FOP)	23	10.811	11.447
Zajmovi i predujmovi klijentima	24	1.174.462	1.186.602
Ulaganja u ovisna društva	3.10	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	25	21.819	24.999
Nematerijalna imovina	26	15	105
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	27	25.674	25.739
Ostala imovina	28	26.829	11.315
Ukupno imovina		3.101.434	2.646.251
OBVEZE			
Obveze prema bankama	29	18	1
Depoziti po viđenju	30	1.966.155	1.443.229
Oročeni depoziti	31	873.713	923.928
Obveze po primljenim kreditima	32	1.660	2.072
Ostale obveze	33	12.228	12.898
Rezerviranja	34	5.342	3.730
Hibridni instrumenti	35	10.379	53.837
Ukupno obveze		2.869.495	2.439.695
KAPITAL			
Dionički kapital	36	176.678	176.678
Dobit tekuće godine		25.017	29.502
Rezerve		30.244	376
Ukupno kapital		231.939	206.556
Ukupno obveze i kapital		3.101.434	2.646.251

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 29 do 96 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

O p i s	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve fer vrijednosti imovine kroz ost.sveob.dobit	Kapitalni dobitak	Rezerve			Zadržana dobit/Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
					Zakonske rezerve	Ostale rezerve	HRK '000			
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stan je 31. prosinca 2019. godine	176.678	0	0	0	0	0	(20.517)	20.893	177.054	
Raspored dobiti	0	0	0	0	376	0	20.517	(20.893)	0	
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	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	29.502	29.502	
Stan je 31. prosinca 2020. godine	176.678	0	0	0	376	0	0	29.502	206.556	
Raspored dobiti	0	0	0	0	1.475	0	28.027	(29.502)	0	
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	366	0	366	
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	25.017	25.017	
Stan je 31. prosinca 2021. godine	176.678	0	0	0	1.851	0	28.393	25.017	231.939	

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 29 do 96 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - INDIREKTNNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit prije poreza	27.216	29.898
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	3.938	4.354
Umanjenja vrijednosti kredita	2.620	9.778
Umanjenja i ispravci vrijednosti ostale imovine	254	(305)
Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike	(136)	(3.836)
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	972	688
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	2.154	36
(Povećanje) / Smanjenje potraživanja od HNB-a	(14.451)	21.921
(Povećanje) / Smanjenje plasmana bankama	(267)	8.597
(Povećanje) / Smanjenje zajmova i predujmova klijentima	9.520	(84.007)
Smanjenje financijske imovine kroz OSD	1	-
(Povećanje) financijske mjerene po amortizacijskom trošku	(114.210)	(259.016)
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	636	216.994
(Povećanje) ostale imovine	(15.767)	(3.657)
Povećanje/(Smanjenje) obveza prema financ. instit.	17	(172)
Povećanje depozita po viđenju	522.926	320.188
(Smanjenje) oročenih depozita	(50.215)	(99.197)
(Smanjenje) ostalih obveza	(328)	(2.982)
Plaćeni porez na dobit	(2.199)	(396)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	372.681	158.886
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(488)	(1.264)
(Povećanje)/Smanjenje preuzete imovine	(907)	39.653
Ostale promjene	(180)	379
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	(1.575)	38.768
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
(Smanjenje) obveza po kreditima	(412)	(1.653)
(Smanjenje)/Povećanje hibridnih instrumenata	(43.458)	37
Ostale promjene na kapitalu (neto)	366	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(43.504)	(1.616)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	327.602	196.038
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (bilješka 38)	678.865	482.827
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 38)	1.006.467	678.865

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 29 do 96 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

I OPĆI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir i djelatnost

Karlovačka banka d.d. Karlovac ("Banka") je dioničko društvo osnovano Odlukom Osnivačke skupštine 1989. godine. Registracija Banke je provedena u Trgovačkom sudu u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu pod matičnim brojem subjekta MBS 020000334 (OIB 08106331075). Sjedište Banke nalazi se u Karlovcu, ulica Ivana Gorana Kovačića broj 1.

Osnovne djelatnosti Banke su primanje depozita ili drugih povratnih sredstava, odobravanje kredita i zajmova te izdavanje garancija ili drugih jamstava.

Temeljni kapital Banke na 31. prosinca 2021. 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. Temeljem Odluke Skupštine Banke od 14. prosinca 2020. godine, povučene su s uređenog tržišta sve dionice Banke koje su kotirale na Zagrebačkoj burzi.

Dioničari Banke na 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2021. %	31.12.2020. %
Marko Vuković	44,52	44,45
Ivan Žabčić	44,52	44,45
Pinjuh Jakov	1,75	1,75
Stanić Miro	1,75	1,75
Sandi Šola	1,69	1,69
Guerrero Devlahovic Jaime Ivan	0,65	0,65
Projekt Mejaši	0,34	0,34
Hrvatski rukometni savez	0,32	0,32
Gašpar Ante	0,30	0,30
Dragović Tatjana	0,25	0,25
Ostali dioničari	3,91	4,05
UKUPNO	100,00	100,00

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2021. 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 Žabčić 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

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

Banka je na dan 31. prosinca 2021. imala 166 zaposlenika (31. prosinca 2020. godine 166 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj zaposlenika	Broj zaposlenika
	31.12.2021.	31.12.2020.
dr.sc.	1	1
Magistar	2	2
VSS	72	76
VSŠ	15	12
SSS	76	75
UKUPNO	166	166

Na dan 31. prosinca 2021. 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 FINANIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

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

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

- HNB propisuje minimalne iznose rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti za osigurane plasmane u ovisnosti o vremenu i statusu neispunjenja obveza, dok sukladno MSFI okviru izvještavanja, iznosi ispravka - umanjenja vrijednosti ne moraju nužno slijediti „*Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka*“, navedeni iznos i trend. Izračuni prema Odluci HNB najčešće rezultiraju većim rezerviranjima i umanjenjima vrijednosti.
- 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 31.12.2021. nije imala takovih rezerviranja (31.12.2020. godine 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.

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

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

Banka je dosljedno primjenjivala usvojene računovodstvene politike. Promjene računovodstvenih standarda u 2020. i 2021. godini nisu imale materijalno značajnog utjecaja na pripremu i prezentaciju financijskih izvještaja Banke za tekuće i usporedno razdoblje.

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

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

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

Kamatni prihod koji se odnosi na naknade po kreditima uključene u izračun efektivne kamatne stope priznaje se samo za plasmane s rokom dospijeća 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 dobici 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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.5. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u HRK (hrvatske kune) po tečaju važećem na datum transakcije. Hrvatska kuna je funkcionalna valuta Banke te su u toj valuti prezentirani financijski izvještaji.

Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po srednjem tečaju HNB-a koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

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

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

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti uključuju visoko likvidna sredstva definiranih unutar politika za novčani tok.

Novac sačinjava gotovina i novčana sredstva na računima kod banaka.

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

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

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

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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

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 dopijevaju 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.

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 MSFI 9

MSFI 9 – Financijski instrumenti, uveo je 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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.9. Financijski instrumenti - nastavak

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 razvijenog modela (Stage 1, Stage 2).

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 dani 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 priznaje 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 – umanjenje 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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

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 promjene 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.

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)

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

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.

f) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

3.10. Ulaganja u ovisna društva

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

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

Gotovo cjelokupnu imovinu predmetnog društva predstavljaju zalihe (zemljišta namijenjena izgradnji) koje su ujedno dane kao zalog na ime kredita koje ovo društvo koristi u Banci te ostalih obveza društva. Obzirom da društvo ne obavlja djelatnost, svoje postojeće obveze može namirivati jedino iz prodaje predmetnih zemljišta. Banka je radi namirenja svojih potraživanja više godina unatrag pokušavala 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 2019. godine, kao jedini ponuđač, kupila predmetne nekretnine, međutim ova je javna dražba, zbog procesnih razloga oglašena nevažećom. Na ponovno zakazanoj prvoj javnoj dražbi krajem 2020. godine, Banka je, kao jedini ponuđač, stavila ponovno ponudu za kupnju nekretnina. Dana 3. veljače 2021. godine od strane Općinskog suda u Splitu doneseno rješenje o dosudi nekretnina Karlovačkoj banci d.d.. Vrijednost po dosudi nekretnina Banci po rješenju nadležnog suda iznosi 24.234 tis. kuna. Zemljišnoknjižni odjel nadležnog općinskog suda iz razloga promjene površine kod dijela zk. čestica, odbio je uknjižiti dio nekretnina u vlasništvo Banke do kraja 2021. godine iz kojeg razloga Banka ni ovisno društvo nisu evidentirali provedenu ovrhu u svojim poslovnim knjigama do 31.12.2021. Banka nadalje procjenjuje da predmetna vrijednost ne predstavlja ujedno trošak nabave, niti fer (poštenu) vrijednost kako je to definirano točkom MSFI-em 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja a konačni će efekt preuzimanja nekretnine u zamjenu za nenaplaćeno potraživanje evidentirati po izvršenoj prodaji predmetnog zemljišta, koja vrijednost u vrijeme sastavljanja financijskih izvještaja nije bila poznata.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.10. Ulaganja u ovisna društva - nastavak

Neto izloženost Banke prema ovom društvu nakon provednih umanjena za procijenjene kreditne gubitke na dan 31.12.2021. godine iznosi 5.493 tisuće kuna.

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 iskazuje u visini troškova ulaganja a svoje obveze po kreditu iskazuje u iznosu bruto glavnice kredita uvećano za kamatu. 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.

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	2021.	2020.
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 nadoknadi 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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.12. Nekretnine i oprema – nastavak

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

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

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

Opis	2021.	2020.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjuterska oprema	4 godine	4 godine
Namještaj	10 godina	10 godina
Osobna vozila	5 godina	5 godina
Ostala oprema	10 godina	10 godina

Karlovačka banka je tijekom 2017. godine izvršila podjelu nabavne vrijednosti građevinskih objekata na vrijednost zemljišta i vrijednost samih građevina sukladno odredbama MRS-a16, t.58. Istovremeno je provedena i korekcija stopa amortizacije zgrada na način da su iste preračunate s osnove preostalog vijeka uporabe.

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

Imovina s pravom korištenja

MSFI 16 Najmovi – standard u primjeni od 1. siječnja 2019. godine donosi sveobuhvatni model identifikacije aranžmana koji sadrže najam kao i njihov računovodstveni tretman u Banci kao najmoprimcu. Banka priznaje imovinu i obveze u svojim financijskim izvještajima kod dijela ugovora o najmu. 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 priznaje 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 Banka primjenjuje pojednostavljeni modificirani pristup na način da je priznala imovinu s pravom korištenja u iznosu koji je jednak obvezi po osnovi najma.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.13. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja i ulaganja u nekretnine

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.

Ulaganja u nekretnine

Ulaganje u nekretnine sukladno MRS-u 40 – Ulaganje u nekretnine, je nekretnina (zemljište ili zgrada, ili dio zgrade ili oboje) u posjedu (vlasnika ili najmoprimca u okviru financijskoga najma) radi ostvarenja prihoda od najma ili povećanja vrijednosti, ili obaju.

Ove nekretnine početno se mjere se po trošku nabave. Nakon početnog priznavanja u imovinu, iskazuju po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja sukladno MRS-u 16. Ulaganje podliježe testovima umanjenja na fer – poštenu vrijednost, ukoliko troškovi ulaganja premašuju vrijednost nekretnine kod nabave.

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 u 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. Izvještaj o novčanim tokovima

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

3.21. Operativni segmenti

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

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

3.22. Regulatorni zahtjevi

Banka je dužna postupati u skladu s propisima HNB-e, kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, zatim rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, kao i rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ulaganja u materijalnu imovinu. U odnosu na važeće regulatorne limite iz svih navedenih područja, Banka je nakon više godina uskladila svoje ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu prema priznatom kapitalu s propisanim limitima HNB-a.

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 22,19 % (na dan 31. prosinca 2020. godine 20,55 %), 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

O p i s	2021.	2020.
	HRK '000	HRK '000
Trgovačka društva	13.478	12.728
Stanovništvo	33.255	34.722
Financijske institucije	407	643
Javni sektor	6.752	8.076
Ostalo	78	95
Ukupno prihodi od kamata	53.970	56.264

b) Prihodi od kamata – analiza po proizvodima

O p i s	2021.	2020.
	HRK '000	HRK '000
Zajmovi i potraživanja od komitenata	50.311	51.817
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	395	585
Dužničke vrijednosnice	3.222	3.814
Ostalo	42	48
Ukupno prihodi od kamata	53.970	56.264

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

5. Rashodi od kamata

a) Rashodi od kamata – analiza po primateljima

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Trgovačka društva	25	45
Stanovništvo	2.526	5.106
Financijske institucije	774	491
Javni sektor	102	49
Neprofitne institucije	3	5
Ukupno rashodi od kamata	3.430	5.696

b) Rashodi od kamata – analiza po proizvodima

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Transakcijski računi i depoziti stanovništva	920	2.356
Transakcijski računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	76	74
Zajmovi od financ. institucija	-	23
Hibridni instrumenti	1.604	2.746
Kamate na sredstva kod HNB i financ. instit.	774	468
Ostalo	56	29
Ukupno rashodi od kamata	3.430	5.696

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

6. Prihodi od naknada i provizija

O p i s	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Platni promet	10.691	9.412
Odobreni krediti	436	434
Garancije i akreditivi	913	866
Samoposlužni uređaji	4.898	4.412
Naknade za vođenje računa	5.367	4.635
Naplata kartica za žiro i tekuće račune	394	538
Naknade po kreditnim karticama	364	325
Mobilno, telefonsko i Internet bankarstvo	1.548	1.366
Mandatni poslovi	58	58
Razne paket usluge	366	364
Naknade po deviznom poslov. stanovništva	311	225
Ostalo	350	287
Ukupno prihodi od naknada i provizija	25.696	22.922

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Provizija za usluge platnog prometa	3.876	3.257
Prihvat i procesiranje transakcija po karticama	2.263	2.305
Ostalo	1.081	1.046
Ukupno rashodi od naknada i provizija	7.220	6.608

8. Dobit iz financijskog poslovanja

O p i s	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Dobitak/gubitak od trgovanja devizama	14.860	10.461
Gubitak od trgovanja kunskom gotovinom	(14)	(20)
Dobitak/gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	(528)	(738)
Dobit/gubitak od vrijednosnica iz portfelja ATR	272	(4)
Ukupno dobit iz financijskog poslovanja	14.590	9.699

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

9. Neto prihodi i rashodi od tečajnih razlika

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	1.971	(9.393)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	(2.170)	9.114
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	(199)	(279)

10. Ostali prihodi iz poslovanja

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Prihodi od prodaje materijalne imovine	603	23.953
Otpisi starih i neaktivnih računa	440	159
Sudske nagodbe i nadoknada troškova	42	4
Zakup poslovnih prostora	137	182
Naplata šteta i kamate iz ranijih godina	49	11
Prihodi iz raznih ugovornih odnosa	12	6
Ostali nespomenuti prihodi	127	239
Ukupno ostali prihodi iz poslovanja	1.410	24.554

11. Opći administrativni i ostali poslovni rashodi

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	26.451	26.713
Amortizacija (bilješka 25 i 26)	3.938	4.354
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	21.348	33.530
Ukupno opći administrativni i ostali poslovni rashodi	51.737	64.597

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

12. Troškovi zaposlenika

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Neto plaće	13.841	13.922
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	5.182	5.554
Troškovi doprinosa na plaće	3.151	3.260
Troškovi naknada zaposlenima	4.277	3.977
Ukupno troškovi zaposlenika	26.451	26.713

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je imala 166 zaposlenika (31. prosinca 2020. godine 166 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Troškovi materijala i slično	1.498	2.210
Troškovi usluga	11.041	9.944
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	685	540
Troškovi naknada Nadzornom odboru	598	623
Gubici od prodane i rashodovane dugotrajne imovine	54	1.470
Povezani troškovi kod prodaje dugotrajne imovine	67	12.158
Rashodi po sudskim procesima, nagodbama i kaznama	6.067	515
Osiguranje štednih depozita	-	4.792
Ostalo	1.338	1.278
Ukupno ostali troškovi poslovanja	21.348	33.530

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

14. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Opis	2021.	2020.
	HRK'000	HRK'000
Ispravak – umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 24)	722	9.034
Ispravak – umanjenje vrijednosti ostale imovine (bilješka 28)	254	(305)
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 24)	1.899	744
Ispravak – umanjenje vrijednosti financijske imovine po ATR (bilješka 22)	467	1.064
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(344)	(51)
Rezerviranja za gubitke za preuzete i potencijalne obveze (bilješka 34)	1.749	(860)
Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike (bilješka 34)	(136)	(3.836)
Ispravak – umanjenje vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20)	128	(87)
Ispravak - umanjenje vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 19)	3	(8)
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18)	150	(22)
Ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine (bilješka 25 a) i 27)	972	688
Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	5.864	6.361

15. Porez na dobit

Opis	2021.	2020.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstvena dobit	27.216	29.898
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	3.845	4.015
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(19.043)	(33.454)
Dobit nakon povećanja i smanjenja	12.018	459
Porezna osnovica	12.018	459
Stopa poreza na dobit	18%	18%
Obveza za porez	2.163	83
Promjene odgođene porezne imovine	36	313
Ukupna obveza poreza na dobit	2.199	396

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2020: 18%). Na dan 31. prosinca 2021. godine iskazana obveza za porez na dobit uvećana je za 36 tisuća kuna iskorištene porezne imovine, obveza po tekućem porezu na dobit u računu dobiti i gubitka Banke iznosi 2.163 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 (2020: 17.559.585). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

O p i s	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Dobit / (Gubitak) tekuće godine	25.017	29.502
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	17.560	17.560
Dobit(Gubitak) po dionici	1,42	1,68

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 2021. godinu – poslovni segmenti

O p i s	Stanovništvo HRK'000	Pravne osobe HRK'000	Financijske institucije HRK'000	Ostalo HRK'000	Ukupno HRK'000
	HRK'000	0	HRK'000	0	0
Neto prihod od kamata	30.729	13.453	(367)	6.725	50.540
Neto prihod od naknada i provizija	14.717	5.917	(3.520)	1.362	18.476
Rezerviranja i umanjenja vrijednosti plasmana	1.372	(5.881)	(855)	(500)	(5.864)
Ostalo	(22.483)	(9.256)	(3.994)	(203)	(35.936)
Rezultat po segmentima	24.335	4.233	(8.736)	7.384	27.216
Porez na dobit	(1.618)	(211)	-	(370)	(2.199)
Neto rezultat po segmentima	22.717	4.022	(8.736)	7.014	25.017

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

b) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2020. godinu – poslovni segmenti

O p i s	Stanovništvo	Pravne	Financijsk	Ostalo	Ukupno
	o	osobe	e		
	HRK'000	HRK'000	institucije	HRK'000	HRK'000
		0	HRK'000	0	0
Neto prihod od kamata	29.616	12.683	152	8.117	50.568
Neto prihod od naknada i provizija	13.732	4.448	(2.978)	1.112	16.314
Rezerviranja i umanjenja vrijednosti plasmana	(2.971)	(2.711)	(404)	(275)	(6.361)
Ostalo	(29.909)	2.104	(2.020)	(798)	(30.623)
Rezultat po segmentima	10.468	16.524	(5.250)	8.156	29.898
Porez na dobit	(119)	(198)	-	(79)	(396)
Neto rezultat po segmentima	10.349	16.326	(5.250)	8.077	29.502

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2021. godine – poslovni segmenti

O p i s	Stanovništvo	Pravne	Financijske	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	osobe	institucije		
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto plasmani	684.978	321.275	8.044	160.165	1.174.462
Financijska imovina kroz OSD	-	8	141	-	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	54.520	-	620.759	675.279
Financijska imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	-	73	10.738	-	10.811
Ostalo	452	876	1.214.388	25.017	1.240.733
Imovina po segmentima	685.430	376.752	1.233.311	805.941	3.101.434
Depoziti i hibridi	1.949.043	687.095	496	213.631	2.850.265
Kredit	-	-	1.660	-	1.660
Ostalo	7.343	7.408	281	2.538	17.570
Obveze po segmentima	1.956.386	694.503	2.437	216.169	2.869.495

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

17. Financijske informacije po segmentima – nastavak

d) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2020. godine – poslovni segmenti

O p i s	Stanovniš tvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto plasmani	662.421	356.374	7.294	160.513	1.186.602
Financijska imovina kroz OSD	-	-	150	-	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	39.126	-	522.411	561.537
Financijska imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	-	177	11.270	-	11.447
Ostalo	305	850	876.704	8.656	886.515
Imovina po segmentima	662.726	396.527	895.418	691.580	2.646.251
Depoziti i hibridi	1.863.151	364.668	1.197	191.979	2.420.995
Kredit	-	-	2.072	-	2.072
Ostalo	6.526	8.616	1.204	282	16.628
Obveze po segmentima	1.869.677	373.284	4.473	192.261	2.439.695

18. Novčana sredstva

O p i s	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Žiro račun	649.799	447.619
Novac u blagajni:		
- kune	29.937	30.201
- devize	20.459	19.161
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	115.253	132.434
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	93.195	34.425
Umanjenje vrijednosti	(332)	(182)
Ukupno novčana sredstva	908.311	663.658

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

18. Novčana sredstva – nastavak

Umanjenje 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	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(182)	(204)
Neto umanjenoje vrijednosti (bilješka 14)	(150)	22
Stanje 31. prosinca	(332)	(182)

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

O p i s	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Obvezna rezerva		
- kune	155.868	136.694
Ostali depoziti	-	4.723
Umanjenje vrijednosti	(35)	(32)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	155.833	141.385

Banka je dužna prema odluci Hrvatske narodne banke (HNB) obračunavati obveznu pričuvu u iznosu od 9% (2020:9%) 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. Kanski dio ovako obračunane obvezne pričuve uvećava se za 75% obračunate obvezne pričuve na devizne depozite i kredite. Postotak izdvajanja kanskog dijela obvezne pričuve iznosi 70%. (2020.:70%) Kanski 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).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke – nastavak

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

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(32)	(40)
Neto umanjene vrijednosti (bilješka 14)	(3)	8
Stanje 31. prosinca	(35)	(32)

20. Plasmani bankama

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	98.297	15.220
Jamstveni depoziti	4.096	4.107
Umanjenje vrijednosti	(141)	(13)
Ukupno plasmani bankama	102.252	19.314

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	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(13)	(100)
Neto umanjene vrijednosti (bilješka 14)	(128)	87
Stanje 31. prosinca	(141)	(13)

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

21. Financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	149	150
Ukupno financijska imovina kroz OSD	149	150

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

O P I S	31.12.2021. HRK'000	31.12.2020. HRK'000
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb	8	8
Tržište novca d.d. Zagreb	-	1
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o	141	141
Ukupno dionice	149	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.

22. Financijska imovina koja se vrednuje po amortizacijskom trošku

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Trezorski zapisi Ministarstva financija	185.141	140.194
Obveznice trgovačkih društava	54.831	39.256
Obveznice Republike Hrvatske	437.633	383.946
Umanjenje vrijednosti	(2.326)	(1.859)
Ukupno financijska imovina ATR	675.279	561.537

/i/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u EUR koji dospijevaju 05.05.2022.godine uz prinos od -0,05 % (0,06 % prinosa u 2020. godini).

Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u HRK koji dospijevaju u razdoblju do 12 mjeseci, a na iste je Banka ostvarila od 0,02% u 2021. godini (0,00% do 0,05 % prinosa u 2020. godini).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

22. Financijska imovina koja vrednuje po amortizacijskom trošku

/ii/ Obveznice Republike Hrvatske u kunama dospijevaju u razdoblju od 1 do 5 godina, a na iste je Banka ostvarivala prinos od 0,47% (2020; 0,55%). Devizne obveznice Republike Hrvatske dospijevaju u razdoblju od 1 do 8 godina i Banka je ostvarila prinos od 1,03% (2020; 1,03%).

iii/ Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom u valuti EUR dospijevaju 2022., 2024. i 2027. godine, a na iste je Banka ostvarila prinos od 0,18%. (2020.; 0,75 %).

/iv/ Obveznice HBOR-a u devizama dospjele su 08.05.2020. godine, a na njih je Banka ostvarila prinos od 1,45 % u 2020. godini.

/v/ Obveznice trgovačkih društava u kunama dospijeća 2023. i 2026. godine i na iste je Banka ostvarila prinos od 1,29 % (2020; 1,55%).

/vi/ Obveznice trgovačkih društava u USD dospijevaju 2022. godine i na iste je Banka ostvarila prinos od 2,394% (2020; 2,394%) .

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

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(1.859)	(795)
Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	(467)	(1.064)
Korekcija MSFI-9	-	-
Stanje 31. prosinca	(2.326)	(1.859)

23. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Udjeli u investicijskim fondovima	10.738	11.270
Ostale obveznice	-	64
Vlasnički vrijednosni papiri	73	113
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10.811	11.447

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se na ulaganja u obveznički fond država članica Eurozone i ostvaren je prinos od -4,47% (2020; 2,84%).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire odnosi se na ulaganje u dionice Varteksa (73 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

O p i s	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Trgovačka društva	371.086	425.367
Stanovništvo i obrtnici	724.782	704.908
Ostalo	168.429	168.376
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.006)	(2.068)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke	(87.829)	(109.981)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	1.174.462	1.186.602

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Zajmovi i predujmovi klijentima – nastavak

Promjene na umanjenju vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2021.			2020		
	Umanjenje vr. za kreditne gubitke (B i C)	Umanjenje vr. za očekivane kreditne gubitke (A1 i A2)	Ukupno	Umanjenje vr. za kreditne gubitke (B i C)	Umanjenje vr. za očekivane kreditne gubitke (A1 i A2)	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	95.297	14.684	109.981	99.445	13.940	113.385
Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	722	1.899	2.621	9.034	744	9.778
Tečajne razlike	(41)	-	(41)	155	-	155
Otpisi i ostalo	(24.732)	-	(24.732)	(13.337)	-	(13.337)
Stanje 31. prosinca	71.246	16.583	87.829	95.297	14.684	109.981

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 2021. 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	31.12.2021.	31.12.2020.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	72.075	110.373
Trgovina	134.375	149.429
Turizam	22.433	26.418
Poljoprivreda	15.429	18.397
Građevinarstvo	185.259	206.033
Usluge	149.327	108.105
Stanovništvo	674.346	651.811
Ostali	11.053	28.085
Ukupno po sektoru	1.264.297	1.298.651
 Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	 (2.006)	 (2.068)
Umanjenja vrijednosti za gubitke po zajmovima	(87.829)	(109.981)
 Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	 1.174.462	 1.186.602

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

25. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

Opis	Građevinski objekti i zemljište	Imovina s pravom korištenja	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Ostala imovina	Materijalna imovina u pripremi	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<i>Nabavna vrijednost</i>							
Stanje 31. prosinca 2019.	54.800	1.248	32.348	10.317	1.749	5.200	105.662
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	1.264	1.264
Prijenos sa imovine u pripremi	-	-	1.084	344	29	(1.457)	-
Ostali prijenosi	-	(379)	13	-	1	-	(365)
Rashodovanje i prodaja	-	-	(702)	(609)	(144)	-	(1.455)
Stanje 31. prosinca 2020.	54.800	869	32.743	10.052	1.635	5.007	105.106
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	330	330
Prijenos sa imovine u pripremi	33	-	265	-	21	(319)	-
Ostali prijenosi	-	270	-	-	-	-	270
Rashodovanje i prodaja	-	-	(1.225)	(870)	(172)	-	(2.267)
Stanje 31. prosinca 2021.	54.833	1.139	31.783	9.182	1.484	5.018	103.439
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>							
Stanje 31. prosinca 2019.	38.119	371	26.169	9.283	1.371	2.364	77.677
Amortizacija za 2020. godinu	1.015	-	2.475	233	9	105	3.837
Amortizacija imovine u najmu	-	427	-	-	-	-	427
Rashodovanje i prodaja	-	-	(702)	(609)	(144)	-	(1.455)
Ostali prijenosi	-	(379)	-	-	-	-	(379)
Stanje 31. prosinca 2020.	39.134	419	27.942	8.907	1.236	2.469	80.107
Amortizacija za 2021. godinu	1.012	-	2.056	237	10	105	3.420
Amortizacija imovine u najmu	-	428	-	-	-	-	428
Rashodovanje i prodaja	-	-	(1.181)	(870)	(172)	-	(2.223)
Ostali prijenosi	-	(112)	-	-	-	-	(112)
Stanje 31. prosinca 2021.	40.146	735	28.817	8.274	1.074	2.574	81.620

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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:

O p i s	Građevinski objekti i zemljište		Imovina s pravom korištenja		Oprema		Namještaj i transportna sredstva		Ostala imovina		Materijalna imovina u pripremi		UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	16.681	877			6.179		1.034		378		2.836		27.985
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	15.666	450			4.801		1.145		399		2.538		24.999
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	14.687	404			2.966		908		410		2.444		21.819

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 40.758 tisuća kuna.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

26. Nematerijalna imovina

Pregled promjena na nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

Opis	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ostala imovina	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 31. prosinca 2019.	2.257	6.674	533	9.464
Nabava	-	-	-	-
Prijenos iz pripreme	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	2.257	6.674	533	9.464
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-
Nabava	-	-	-	-
Prijenos iz pripreme	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	2.257	6.674	533	9.464
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2019.	2.062	6.674	533	9.269
Amortizacija za 2020. godinu	90	-	-	90
Rashod i prodaja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	2.152	6.674	533	9.359
Amortizacija za 2021. godinu	90	-	-	90
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	2.242	6.674	533	9.449
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	105	-	-	105
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	15	-	-	15

27. Preuzeta imovina i ulaganje u nekretnine

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Zemljišta	6.773	6.785
Građevinski objekti	15.411	16.297
Stanovi i ostala imovina	3.490	2.657
Ukupno:	26.674	25.739

Preuzeta imovina

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Zemljišta	6.773	6.773
Građevinski objekti	6.230	6.424
Stanovi i ostala imovina	3.490	2.657
Ukupno preuzeta imovina	16.493	15.854

/i/ Zemljišta iskazana na 31. prosinca 2021. godine u iznosu 6.773 tisuće kuna (31. prosinca 2020. godine 6.773 tisuće kuna) odnose se na građevinska zemljišta koja se nalaze na ukupno 3 županije u RH od kojih se vrijednosno 2 najznačajnija zemljišta nalaze na području Zagrebačke županije i Grada Zagreba.

/ii/ Građevinski objekti iskazani na 31. prosinca 2021. godine u iznosu 6.230 tisuće kuna (31. prosinca 2020. godine 6.424 tisuće kuna) odnose se najvećim dijelom na preuzete građevinske objekte za poslovne namjene; radi se o ukupno 5 građevinskih objekata lociranih uglavnom na području Karlovačke županije te dva objekta u okolici Pakraca.

/iii/ Stambene zgrade i stanovi u ukupnom iznosu od 3.490 tis. kuna sadržavaju ukupno 12 stanova, kuća i garaža koje se, kako brojčano tako i vrijednosno većim dijelom odnose na one locirane na području Karlovca i Karlovačke županije.

/iv/ Uz pobrojane lokacije, na ulaganjima u nekretnine 31.12.2021. godine iskazan je 1 građevinski objekt u Karlovcu u vrijednosti 7.639 tis.kn., te jedan građevinski objekt u Zagrebu u vrijednosti od 1.543 tis. kn, koji su na 31.12.2020. godini klasificirani sukladno MSFI 5 kao imovina raspoloživa za prodaju. Obzirom da prodaja nije realizirana u planiranom vremenu, imovina je nadalje klasificirana kao ulaganje u nekretnine.

27. Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine – nastavak

Pregled promjena na preuzetoj imovini prikazan je kako slijedi :

	Zemljišta	Građevinski objekti	Stanovi i ostala imovina	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 31. prosinca 2019.	70.566	10.456	8.040	89.062
Preuzimanje i PPN	3	8	284	295
Prodaja	(62.640)	(2.918)	(4.989)	(70.547)
Stanje 31. prosinca 2020.	7.929	7.546	3.335	18.810
Preuzimanje i PPN	-	279	2.600	2.879
Prodaja	-	(288)	(1.701)	(1.989)
Stanje 31. prosinca 2021.	7.929	7.537	4.234	19.700
<i>Amortizacija i umanjeње vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2019.	29.209	1.648	2.375	33.232
Amortizacija	-	216	107	323
Prodaja	(28.053)	(742)	(1.804)	(30.599)
Stanje 31. prosinca 2020.	1.156	1.122	678	2.956
Amortizacija i ispravak	-	185	437	622
Prodaja	-	-	(371)	(371)
Stanje 31. prosinca 2021.	1.156	1.307	744	3.207
Neto vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	41.357	8.808	5.665	55.830
Neto vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	6.773	6.424	2.657	15.854
Neto vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	6.773	6.230	3.490	16.493

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

27. Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine – nastavak

Pregled promjena na ulaganjima u nekretnine (u 2020. godini - imovina raspoloživa za prodaju) prikazan je kako slijedi:

Opis	Zemljište	Građevinski objekti	Stanovi	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 31. prosinca 2019.	12	21.416	43	21.471
Stanje 31. prosinca 2020.	12	21.416	43	21.471
Stanje 31. prosinca 2020.	12	21.416	43	21.471
Prodaja	(12)	(1.279)	-	(1.291)
Stanje 31. prosinca 2021.	-	20.137	43	20.180
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2019.	-	11.178	43	11.221
Amortizacija i umanjenje vrijednosti		365	-	365
Stanje 31. prosinca 2020.	-	11.543	43	11.586
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	-	350	-	350
Prodaja		(937)	-	(937)
Stanje 31. prosinca 2021.	-	10.957	43	10.999
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	12	10.238	-	10.250
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	12	9.873	-	9.885
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	-	9.181	-	9.181

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

28. Ostala imovina

O p i s	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.256	1.360
Potraživanja od kupaca	184	31
Potraživanja za isplaćene predujmove	24.758	7.310
Unaprijed plaćeni troškovi	370	413
Potraživanja za akontacije poreza i doprinosa	9	1.097
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	352	247
Potraživanja za razne ugovorne odnose	96	1.266
Ostala potraživanja	465	462
Umanjenje vrijednosti	(1.336)	(1.581)
Odgođena porezna imovina – neto	675	710
Ukupno ostala imovina	26.829	11.315

Promjene po umanjuju vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	1.581	2.217
Novo umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	597	274
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(343)	(579)
Tečajne razlike	-	2
Otpisi i korekcije	(499)	(333)
Stanje 31. prosinca	1.336	1.581

Odgođena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

O p i s	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Razgraničene naknade za odobrene kredite	424	442
Nerealizirani gubici vrijednosnica	239	256
Usklađenje nekretnina – neto	12	12
Stanje 31. prosinca	675	710

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina – nastavak

Porezna imovina uključuje plaćeni porez na razgraničene prihode od naknada za odobrene kredite, porezno nepriznate 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 i sa nerealiziranim gubicima po vrijednosnicama, dok se kod vrijednosnog usklađenja materijalne imovine postupilo načelom opreznosti u smislu mogućnosti i vremena realizacije prodaje iste.

Promjene na poreznoj imovini:

O p i s	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	710	1.024
Priznavanje odgođene porezne imovine	190	215
Promjene na ispravku vrijednosti preuzete porezne imovine	61	5.343
Korištenje odgođene porezne imovine	(286)	(5.872)
Stanje 31. prosinca	675	710

Promjene po ispravku vrijednosti porezne imovine prikazane su kako slijedi:

O p i s	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	(3.912)	(9.255)
Novi ispravak vrijednosti	(105)	(111)
Umanjenje ispravka	166	5.454
Stanje 31. prosinca	(3.851)	(3.912)

29. Obveze prema bankama

O p i s	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Depoziti po viđenju		
- kune	18	1
- devize	-	-
Ukupno depoziti po viđenju	18	1

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

30. Depoziti po viđenju

O p i s	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	652.167	541.386
- devize	436.603	354.970
Ukupno stanovništvo	1.088.770	896.356
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	302.481	211.447
- devize	375.693	146.557
Ukupno trgovačka društva	678.174	358.004
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	478	1.167
- devize	-	-
Ukupno financijske institucije	478	1.167
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	169.743	149.917
- devize	1.800	831
Ukupno državne i ostale institucije	171.543	150.748
Ograničeni depoziti		
- kune	3.678	4.433
- devize	6.778	5.642
Ukupno ograničeni depoziti	10.456	10.075
Depoziti stranih osoba		
- kune	5.915	4.124
- devize	10.819	22.755
Ukupno strane osobe	16.734	26.879
Ukupno depoziti po viđenju	1.966.155	1.443.229

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

31. Oročeni depoziti

O p i s	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Depoziti stanovništvo		
- kune	264.933	297.726
- devize	584.961	606.875
Ukupno stanovništvo	849.894	904.601
Depoziti trgovačka društva		
- kune	8.920	4.684
- devize	1	347
Ukupno trgovačka društva	8.921	5.031
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	585	150
- devize	1.055	1.060
Ukupno država i ostale institucije	1.640	1.210
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.169	727
- devize	12.089	12.359
Ukupno strane osobe	13.258	13.086
Ukupno oročeni depoziti	873.713	923.928

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

32. Obveze po primljenim kreditima

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Domaće banke	1.660	2.072
Ukupno obveze po primljenim kreditima	1.660	2.072

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 1.660 tisuća kuna (2020. godine 2.072 tisuća kuna). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za saniranje posljedica ratnih šteta, uz prosječnu kamatnu stopu od 0% (2020. godine 2,0 %).

33. Ostale obveze

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Obveze za naknade i provizije	132	99
Obveze prema zaposlenima	1.939	2.205
Obveze za poreze i doprinose	353	80
Obveze prema dobavljačima	898	815
Obveze za pretplate po kreditima	3.702	3.478
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	1.705	2.006
Obveze po operativnom najmu	418	465
Premija za osiguranje štednih uloga	-	1.204
Obveze za transakcije na POS terminalima	257	225
Nalozi upućeni u NKS	1.242	957
Obveze za društvene stanove	60	104
Naplaćeni prihodi budućeg razdoblja	678	514
Obveze za porez i prirez po kamati na štednju	30	98
Štednja na donositelja	113	113
Ostale obveze	701	535
Ukupno ostale obveze	12.228	12.898

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

34. Rezerviranja

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Rezerviranja za primanja djelatnika	694	706
Rezerviranja za sudske sporove	-	124
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	167	277
Očekivani gubici po preuzetim potencijalnim obvezama	4.481	2.623
Ukupno rezerviranja	5.342	3.730

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Stanje 1. siječnja	3.730	8.425
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i primanja djelatnika (bilješka 14)	5.832	175
Smanjenje i korištenje rezerviranja za sudske sporove i primanja djelatnika (bilješka 14)	(5.969)	(4.010)
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	1.749	(860)
Stanje 31. prosinca	5.342	3.730

/ii/ Banka vodi 46 sudskih postupaka u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 34 postupaka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2021. godine.

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

Banka vodi postupke naplate po 29 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

34. Rezerviranja – nastavak

U grupi parnica radi isplate, tijekom 2021. godine bila su evidentirana tri 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 i jedan parnički postupak radi isplate.

Od tih sporova, jedan je presudom Vrhovnog suda okončan u cijelosti u korist Banke, s time da je tužitelj početkom 2021. godine uložio ustavnu tužbu protiv odluke Vrhovnog suda, koja je odbačena.

U drugom postupku donesena je prvostupanjska presuda u korist Banke, protiv koje je tužitelj uložio žalbu Visokom trgovačkom sudu. Visoki trgovački sud preinačio je presudu Trgovačkog suda u Zagrebu na način da je u cijelosti usvojio tužbeni zahtjev, temeljem čega je Banka platila tužitelju ukupni iznos sudskog spora i istovremeno podnijela prijedlog Vrhovnom sudu radi dopuštenja revizije. Nije moguće procijeniti u kojem roku i na koji način će Vrhovni sud odlučiti o ovom prijedlogu.

U postupku radi isplate Visoki trgovački sud odbio je žalbu Banke te potvrdio presudu Trgovačkog suda u Rijeci kojom je Banci naloženo plaćanje cjelokupnog tužbenog zahtjeva. Banka je u cijelost platila po pravomoćnoj presudi i podnijela prijedlog Vrhovnom sudu za dopuštenje revizije.

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 Banke.
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.

34. Rezerviranja – nastavak

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.

3. Također, nakon što je Glavna skupština Banke u prosincu 2020. godine donijela odluku o povlačenju dionica sa Zagrebačke burze d.d., grupa malih dioničara podnijela je tužbu radi utvrđenja ništetnosti predmetne odluke. Trgovački sud u Zagrebu je donio nepravomoćnu presudu kojom se tužbeni zahtjev odbija, na što su tužitelji uložili žalbu povodom koje se predmet nalazi na rješavanju kod Visokog trgovačkog suda u Zagrebu. Nije moguće procijeniti u kojem roku i na koji način će Visoki trgovački sud odlučiti o uloženoj žalbi.

35. 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 2021. godine iznosi 10.379 tisuća kuna (2020. godine 53.837 tisuća kuna).

U saldu se nalaze 2 hibridna instrumenata koji dospijevaju u svibnju 2023. godine. Instrumenti podliježu linearnoj amortizaciji, a njihova neamortizirana vrijednost ulazi u izračun regulatornog kapitala 31.12.2021. godine 2.882 tisuće kuna (2020. godine 9.977 tis. kuna).

36. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2021. 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.

Dionice Karlovačke banke d.d., temeljem Odluke Skupštine banke od 14.prosinca 2020. godine više nisu uvrštene na kotaciju Zagrebačke burze.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2021. 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, 120/2018 i 96/2021). Navedena Odluka sukladna je odredbama Uredbe 2018/1624 te Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451. Na dan 31. prosinca 2021. godine regulatorni kapital iznosio je 233.552 tisuća kuna (2020. godine 215.173 tisuće kuna) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 22,19% (2020. godine 20,55 %) u odnosu na 12 % propisane minimalne stope.

Opis	2021. HRK'000	2020. HRK'000
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>	230.670	205.196
<i>Redovni osnovni kapital</i>	230.670	205.196
Izdani dionički kapital	175.436	175.436
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	28.393	-
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	25.017	29.502
Ostale rezerve	1.851	376
<i>Odbici u skladu s regulativom HNB-a</i>		
Nematerijalna imovina	(15)	(105)
Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara	(12)	(13)
Ukupno redovni osnovni kapital	230.670	205.196
Dodatni osnovni kapital	0	0
Osnovni kapital	230.670	205.196
Dopunski kapital	2.882	9.977
Ukupno regulatorni kapital	233.552	215.173
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.052.359	1.047.180
Stopa adekvatnosti kapitala	22,19%	20,55%

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

37. Potencijalne i preuzete obveze

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Činidbene garancije		
- kune	36.111	32.851
- devize	1.805	764
Platežne garancije		
- kune	3.617	4.526
- devize	4.954	5.351
Akreditivi		
- devize	-	-
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	303.335	283.926
Ostalo	9.679	2.070
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	359.501	329.488
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(4.647)	(2.899)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	354.854	326.589

38. Novac i novčani ekvivalenti

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Novčana sredstva	908.311	663.658
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca	98.156	15.207
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	1.006.467	678.865

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

39. 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	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Ukupno izvori	5.750	5.767
Manje: aktiva	(5.750)	(5.767)
Neutrošena sredstva	-	-

40. 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

40. 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 2021. godine prikazana su u nastavku:

	2021. 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	1.765	1.269	620.348	4
Nadzorni odbor	8	128	3.186	51
Uprava	3	77	488	95
Ostale ključne osobe s povezanim osobama	290	183	1.981	143
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	27.463	-	-	-
Član uprave ovisnog društva	211	-	3	17
UKUPNO	29.740	1.657	626.006	310

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2020. godine prikazana su u nastavku:

2020.
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	2.187	1.621	374.527	31
Nadzorni odbor	12	112	3.739	51
Uprava	36	78	304	95
Ostale ključne osobe s povezanim osobama	378	233	2.161	153
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	27.458	-	-	-
Član uprave ovisnog društva	854	40	478	34
UKUPNO	30.925	2.084	381.209	364

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe – nastavak

/iii/Prihodi i rashodi s povezanim osobama u 2021. i 2020. godini prikazani su u nastavku:

Opis	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Prihodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	11.667	7.297
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	5	6
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	15	17
Ostale ključne osobe i s njima povezane osobe	26	31
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	-	-
Član uprave ovisnog društva	9	38
Ukupno prihodi	11.722	7.389
Rashodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	1.642	3.098
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	1.089	1.156
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	611	624
Ostale ključne osobe i s njima povezane osobe	1.756	1.906
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	4	6
Član uprave ovisnog društva	210	422
Ukupno rashodi	5.312	7.212

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe – nastavak

/iv/Primanja uprave i ostalog ključnog osoblja prikazana su kako slijedi:

Nositeljima ključnih funkcija kreditna institucija smatra osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, ovlaštenu osobu za sprječavanje pranja novca, osobe odgovorne za poslovanje s korporativnim klijentima i stanovništvom, glavnog financijskog direktora (eng. Chief financial officer), osobu odgovornu za poslovanje riznice, prokurista i ostale osobe koje obnašaju one funkcije koje im omogućavaju značajan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali koji nisu ni članovi uprave, ni članovi nadzornog odbora.

Opis	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
Uprava		
Neto plaće	602	609
Porezi i doprinosi	472	531
Ukupno:	1.074	1.140
Ostalo ključno osoblje		
Neto plaće	1.142	1.052
Porezi i doprinosi	763	793
Ukupno:	1.905	1.845
Sveukupno	2.979	2.985

41. 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 dospjeća financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospjeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospjeća 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 2021.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

41. Kamatni rizik – nastavak

2021.	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	908.311	908.311
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	155.833	-	-	-	155.833
Plasmani bankama	33.882	68.064	306	-	-	-	102.252
Financijska imovina kroz ost.sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	149	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	24.075	52.090	276.083	136.679	186.352	-	675.279
Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	10.811	10.811
Zajmovi i predujmovi klijentima	287.257	441.778	144.435	151.612	149.380	-	1.174.462
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	21.819	21.819
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	15	15
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	25.674	25.674
Ostala imovina	-	-	-	-	-	26.829	26.829
Ukupno imovina	345.214	561.932	576.657	288.291	335.732	993.608	3.101.434
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	18	18
Depoziti po viđenju	496	-	1.965.659	-	-	-	1.966.155
Oročeni depoziti	104.871	175.427	490.912	92.121	10.382	-	873.713
Hibridni instrumenti	-	-	10.379	-	-	-	10.379
Obveze po primljenim kreditima	-	98	294	781	487	-	1.660
Ostale obveze	-	-	-	-	-	12.228	12.228
Rezerviranja	-	-	-	-	-	5.342	5.342
Ukupno obveze	105.367	175.525	2.467.244	92.902	10.869	17.588	2.869.495
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja FI kroz OSD	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	1.851	1.851
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	25.017	25.017
Zadržana dobit /(gubitak)	-	-	-	-	-	28.393	28.393
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	231.939	231.939
Ukupno obveze i kapital	105.367	175.525	2.467.244	92.902	10.869	249.527	3.101.434
Neto imovina/obveze i kapital	239.847	386.407	(1.890.587)	195.389	324.863	744.081	0

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

41. Kamatni rizik – nastavak

2020.	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	663.658	663.658
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	141.385	-	-	-	141.385
Plasmani bankama	2.355	16.652	307	-	-	-	19.314
Financijska imovina kroz ost.sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	20.000	20.000	137.721	127.631	256.185	-	561.537
Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti	177	-	-	11.270	-	-	11.447
Zajmovi i predujmovi klijentima	455.862	397.986	77.803	119.941	135.010	-	1.186.602
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	24.999	24.999
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	105	105
Preuzeta i imovina namj. prodaji	-	-	-	-	-	25.739	25.739
Ostala imovina	-	-	-	-	-	11.315	11.315
Ukupno imovina	478.394	434.638	357.216	258.842	391.195	725.966	2.646.251
OBVEZE							
Obveze prema bankama	1	-	-	-	-	-	1
Depoziti po viđenju	1.197	-	1.442.032	-	-	-	1.443.229
Oročeni depoziti	102.059	177.842	512.813	121.448	9.766	-	923.928
Hibridni instrumenti	-	-	43.458	10.379	-	-	53.837
Obveze po primljenim kreditima	-	114	294	784	880	-	2.072
Ostale obveze	-	-	-	-	-	12.898	12.898
Rezerviranja	-	-	-	-	-	3.730	3.730
Ukupno obveze	103.257	177.956	1.998.597	132.611	10.646	16.628	2.439.695
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja FI kroz OSD	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	-	376	376
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	29.502	29.502
Zadržana dobit /(gubitak)	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	206.556	206.556
Ukupno obveze i kapital	103.257	177.956	1.998.597	132.611	10.646	223.184	2.646.251
Neto imovina/obveze i kapital	375.137	256.682	(1.641.381)	126.231	380.549	502.782	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

41. Kamatni rizik - nastavak

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

	2021.	2020.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-0,7-0	-0,7-0
Plasmani bankama	-0,6-0,25	-0,5-0,12
Financijska imovina kroz ost.sveob.dobit	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-0,06-6,5	-0,06-5,875
Zajmovi i predujmovi klijentima	1,6-8,70	1,6-11,00
Pasiva		
Obveze prema bankama (HBOR)	0,00	1,00-3,00
Depoziti po viđenju	0,00-01	0,00-01
Oročeni depoziti	0,00-2,85	0,00-6,5

42. 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.

43. 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.

44. 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 2021.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Rizik likvidnosti - nastavak

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2021. prikazano je kako slijedi:

	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	UKUPNO
2021.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA						
Novčana sredstva	908.311	-	-	-	-	908.311
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	155.833	-	-	-	-	155.833
Plasmani bankama	33.882	68.064	306	-	-	102.252
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	149	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	24.075	52.090	276.083	136.679	186.352	675.279
Fin imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	10.811	-	-	-	-	10.811
Zajmovi i predujmovi klijentima	287.257	441.778	144.435	151.612	149.380	1.174.462
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	21.819	21.819
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	15	15
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	25.674	25.674
Ostala imovina	26.829	-	-	-	-	26.829
Ukupno imovina	1.446.998	561.932	420.824	288.291	383.389	3.101.434
OBVEZE						
Obveze prema bankama	18	-	-	-	-	18
Depoziti po viđenju	1.966.155	-	-	-	-	1.966.155
Oročeni depoziti	104.721	175.454	489.883	92.784	10.871	873.713
Hibridni instrumenti	-	-	10.379	-	-	10.379
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	1.660	1.660
Ostale obveze	12.225	-	-	3	-	12.228
Rezerviranja	4.551	42	731	2	16	5.342
Ukupno obveze	2.087.670	175.496	500.993	92.789	12.547	2.869.495
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine kroz OSD	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	1.851	1.851
Dobit tekuće godine	-	-	25.017	-	-	25.017
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	28.393	28.393
Ukupno kapital	-	-	25.017	-	206.922	231.939
Ukupno obveze i kapital	2.087.670	175.496	526.010	92.789	219.469	3.101.434
Neto imovina/obveze i kapital	(640.672)	386.436	(105.186)	195.502	163.920	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Rizik likvidnosti - nastavak

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2020. prikazano je kako slijedi:

	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	UKUPNO
2020.	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA						
Novčana sredstva	663.658	-	-	-	-	663.658
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	141.385	-	-	-	-	141.385
Plasmani bankama	2.355	16.652	307	-	-	19.314
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	20.000	20.000	137.721	127.631	256.185	561.537
Fin imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	177	-	11.270	-	-	11.447
Zajmovi i predujmovi klijentima	455.862	397.986	77.803	119.941	135.010	1.186.602
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	24.999	24.999
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	105	105
Preuzeta i imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	25.739	25.739
Ostala imovina	2.942	7.921	452	-	-	11.315
Ukupno imovina	1.286.379	442.559	227.553	247.572	442.188	2.646.251
OBVEZE						
Obveze prema bankama	1	-	-	-	-	1
Depoziti po viđenju	1.443.229	-	-	-	-	1.443.229
Oročeni depoziti	101.617	178.219	512.311	122.446	9.335	923.928
Hibridni instrumenti	-	-	43.458	10.379	-	53.837
Obveze po primljenim kreditima	-	114	294	784	880	2.072
Ostale obveze	12.868	-	27	-	3	12.898
Rezerviranja	2.949	86	669	11	15	3.730
Ukupno obveze	1.560.664	178.419	556.759	133.620	10.233	2.439.695
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine kroz OSD	-	-	-	-	-	-
Rezerve	-	-	-	-	376	376
Dobit tekuće godine	-	-	29.502	-	-	29.502
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	-	-	29.502	-	177.054	206.556
Ukupno obveze i kapital	1.560.664	178.419	586.261	133.620	187.287	2.646.251
Neto imovina/obveze i kapital	(274.285)	264.140	(358.708)	113.952	254.901	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45. Kreditni rizik

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

	31.12.2021. HRK'000	31.12.2020. HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	857.915	614.296
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	155.833	141.385
Plasmani bankama	102.252	19.314
Financijska imovina kroz ostalu sveob. dobit	149	150
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	675.279	561.537
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	10.811	11.447
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.174.462	1.186.602
Ostala imovina	26.829	11.315
Ukupno	3.003.530	2.546.046

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2021. HRK'000	31.12.2020. HRK'000
Garancije	46.487	43.492
Neiskorišteni krediti i drugo	313.014	285.996
Ukupno	359.501	329.488
Rezerve	(4.647)	(2.899)
Ukupno izvanbilančno	354.854	326.589
Ukupna izloženost kreditnom riziku	3.358.384	2.872.635

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45. Kreditni rizik – nastavak

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. 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.

34,97% (2020. godine 43,1%) maksimalne kreditne izloženosti proizlazi iz zajmova i potraživanja od banaka i komitenata za Banku. Neiskorišteni odobreni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke predstavljaju 9,32% (2020 godine 9,95%) maksimalne izloženosti za Banku.

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

- 90,37% (2020. godine 88,8%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 89% (2020. godine 87%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 9,63% (2020. godine 11,2%) 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	31.12.2021. HRK'000		31.12.2020. HRK'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	1.139.376	16.583	1.151.518	14.684
B1	36.052	5.914	26.450	6.214
B2	19.132	7.537	27.658	12.116
B3	46.945	37.009	69.725	55.735
C	20.786	20.786	21.232	21.232
Ukupno	1.262.291	87.829	1.296.583	109.981

- 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 6,99 % (2020. godine 8,53 %),
- smanjenje rezervacija tijekom 2021. godine rezultat je naplate rizičnih plasmana i prijenosa dijela plasmana rizičnih skupina B3 i C u vanbilančnu evidenciju.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45. 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>	31.12.2021. HRK'000	31.12.2020. HRK'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	1.125.829	1.133.982
Dospjeli neumanjene vrijednosti	13.547	10.437
Zajmovi umanjene vrijednosti	122.915	152.164
Ukupno Bruto	1.262.291	1.296.583
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(87.829)	(109.981)
Neto iznos	1.174.462	1.186.602

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 87.829 tisuća kuna (2020. godine: 109.981 tisuća kuna), od čega se 71.246 tisuća kuna (2020. godine 95.297 tisuća kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 16.583 tisuća kuna odnosi na opću rezervaciju (2020. godine 14.684 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

45. 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	31.12.2021. HRK'000	31.12.2020. HRK'000
Dospjelo do 30 dana	11.241	8.350
Dospjelo 31-60 dana	1.461	1.357
Dospjelo 61-90 dana	845	730
UKUPNO	13.547	10.437

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	31.12.2021. HRK'000	31.12.2020. HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	122.915	152.164
Umanjenje vrijednosti	(71.246)	(95.297)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	51.669	56.867

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.

46. 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 FINANIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

46.1. 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 finansijski 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 2021. godine prikazana su kako slijedi:

2021.	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	161.110	47.421	20.376	-	228.907	679.404	908.311
Potraživanja od HNB	-	-	-	-	-	155.833	155.833
Plasmani bankama	4.096	90.884	7.272	-	102.252	-	102.252
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	-	149	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	137.804	21.828	-	193.212	352.844	322.435	675.279
Fin imovina po fer vrijednosti							
FOB i FOP	10.738	-	-	-	10.738	73	10.811
Zajmovi i predujmovi	4.174	-	-	719.102	723.276	451.186	1.174.462
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	21.819	21.819
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	15	15
Preuzeta imovina i ulag.u nekretnine	-	-	-	-	-	25.674	25.674
Ostala imovina	1.341	-	-	3.488	4.829	22.000	26.829
Ukupno imovina	319.263	160.133	27.648	915.802	1.422.846	1.678.588	3.101.434
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	18	18
Depoziti po viđenju	665.296	144.706	21.692	-	831.694	1.134.461	1.966.155
Oročeni depoziti	576.077	15.961	6.068	-	598.106	275.607	873.713
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	10.379	10.379
Obveze po kreditima	-	-	-	1.660	1.660	-	1.660
Ostale obveze	2.935	-	-	-	2.935	9.293	12.228
Rezerviranja	-	-	-	-	-	5.342	5.342
Ukupno obveze	1.244.308	160.667	27.760	1.660	1.434.395	1.435.100	2.869.495
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	25.017	25.017
Rezerve	-	-	-	-	-	1.851	1.851
Zadržana dobit / (gubitak)	-	-	-	-	-	28.393	28.393
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	231.939	231.939
Ukupno obveze i kapital	1.244.308	160.667	27.760	1.660	1.434.395	1.667.039	3.101.434
Neto imovina/obveze i kapital	(925.045)	(534)	(112)	914.142	(11.549)	11.549	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2020. godine prikazana su kako slijedi:

2020.	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	156.458	10.674	18.884	-	186.016	477.642	663.658
Potraživanja od HNB	-	-	-	-	-	141.385	141.385
Plasmani bankama	4.107	6.139	9.068	-	19.314	-	19.314
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	-	150	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	124.777	20.884	-	54.442	200.103	361.434	561.537
Fin imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	11.351	-	-	-	11.351	96	11.447
Zajmovi i predujmovi	7.228	-	-	748.954	756.182	430.420	1.186.602
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.999	24.999
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	105	105
Preuzeta i imovina namj. prod.	-	-	-	-	-	25.739	25.739
Ostala imovina	1.018	-	-	1.357	2.375	8.940	11.315
Ukupno imovina	304.939	37.697	27.952	804.753	1.175.341	1.470.910	2.646.251
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	1	1
Depoziti po viđenju	487.867	21.767	21.103	-	530.737	912.492	1.443.229
Oročeni depoziti	596.505	15.817	6.312	-	618.634	305.294	923.928
Hibridni instrumenti	-	-	-	3.001	3.001	50.836	53.837
Obveze po kreditima	-	-	-	2.072	2.072	-	2.072
Ostale obveze	2.709	-	-	-	2.709	10.189	12.898
Rezerviranja	-	-	-	-	-	3.730	3.730
Ukupno obveze	1.087.081	37.584	27.415	5.073	1.157.153	1.282.542	2.439.695
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	29.502	29.502
Rezerve	-	-	-	-	-	376	376
Zadržana dobit / (gubitak)	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	206.556	206.556
Ukupno obveze i kapital	1.087.081	37.584	27.415	5.073	1.157.153	1.489.098	2.646.251
Neto imovina/obveze i kapital	(782.142)	113	537	799.680	18.188	(18.188)	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

46.1. 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.

46.2. 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%.

46.3. 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 FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

46.3. 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.

46.4. 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 2021. godine nije bilo prekoračenja limita pri ulaganju u obveznice.

47. 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

48. 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
	31.12.2021.	31.12.2020.		
1) Uvršteni udjeli u investicijskim fondovima (bilješka 23.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri</i> – udjeli u invest. fondovima – 10.738 tis.kn (knjigov. vr. = 11.276 tis.kn.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri</i> – udjeli u invest. fondovima – 11.270 tis.kn (knjigov. vr. = 11.305 tis.kn.)	1. razina	Model tržišne cijene - objavljena cijena udjela na dan vrednovanja
2) Neuvrštene obveznice (bilješka 23.)		<i>Ostale obveznice Fortenova grupe od 64 tis.kn.</i>	3. razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

48. Fer vrijednost financijskih instrumenata - nastavak

Financijska imovina/financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci
	31.12.2021.	31.12.2020.		
3) Dionice u dioničkim društvima (bilješku 23.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .0,293 % dionica društva Varteks dd 73 tis.kn (knjigov. Vr. =120 tis.kn.)</i>	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .0,293 % dionica društva Varteks dd -96 tis.kn (knjigov. Vr. =120 tis.kn.)</i>	1. razina	Model procjene fer vrijednosti - model tržišne cijene
4) 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>	<i>Uvrštene dionice Vis d.d.- 0,00 kn (1,64% temeljnog kapitala)- nominalne vrijed.741 tis.kn.</i>	4. razina	Model tržišne cijene – duže vrijeme nema trgovanja
5) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 23.)		<i>Potvrde vlasništva u Fotenova grupi (0,0037% vlasništva) od 16 tis.kn..</i>	5. razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
6) 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
7) Dionice u dioničkim društvima (bilješku 21.)	<i>Neuvrštene dionice 0,08 % dionica SKDD d.d. – 8 tis. kn.</i>	<i>Neuvrštene dionice 0,08 % dionica SKDD d.d. – 8 tis. kn.</i>	3.razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
8) Dionice u dioničkim društvima (bilješku 21.)		<i>Neuvrštene dionice 4,555% dionica Tržišta novca d.d. – 1 tis.kn.</i>	3.razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

48. 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
2021. godina				
Financijska imovina kroz OSD	-	-	149	149
Financijska imovina po fer vrijednosti obvezo kroz dobit ili gubitak	10.811	-	-	10.811
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
2020. godina				
Financijska imovina kroz OSD	-	-	150	150
Financijska imovina po fer vrijednosti obvezni kroz dobit ili gubitak	11.367	-	80	11.447

49. Naknade revizorima

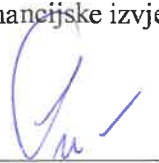
Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2021. godini usluge u vrijednosti 205 tisuća kuna uvećano za PDV (2020.:205 tisuća kuna uvećano za PDV). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava.

50. Događaji nakon datuma Bilance

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2021. godinu, koji bi, slijedom toga, trebali biti objavljeni.

51. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 18. veljače 2022. 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 s dopunama u NN 122/2020. i 119/2021):

- Račun dobiti i gubitka za 2021. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2021. godinu
- Bilanca na dan 31.12.2021. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2021. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2021. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu “izvještaji po Odluci HNB”) izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 25 – 28 (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 2021. GODINU

Naziv pozicije	2021. HRK '000	2020. HRK 000
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	53.951 (3.430)	56.247 (5.696)
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	25.696 (7.220)	22.922 (6.608)
Dobit/(gubitak) po prestanku priznavanja fin.imov.i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	272	(4)
Dobici/(gubici) po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	14.846	10.441
Dobici/(gubici) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. kroz dobit ili gubitak, neto	-	(10)
Dobici/(gubici) po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(528)	(728)
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	(180)	(261)
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	324 (150)	438 (134)
Ukupni prihod iz poslovanja (neto)	<u>83.581</u>	<u>76.607</u>
(Administrativni rashodi)	(41.410)	(41.160)
(Doprinosi u novcu sanac, odborima i sustavima osiguranja depozita)	(16)	(4.791)
(Amortizacija)	(3.938)	(4.354)
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	(1.624)	4.710
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr.fin. po fin.imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(3.281)	(10.385)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(972)	(688)
(Ulaganja u nekretnine)	(28)	-
(Ostalo)	(944)	(688)
Dobit ili (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	32.340	19.939
Porezni rashod ili (-) prihod iz poslovanja koje će se nastaviti	(2.199)	(369)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	<u>30.141</u>	<u>19.570</u>
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	(5.124)	9.959
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	(27)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	<u>(5.124)</u>	<u>9.932</u>
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	<u>25.017</u>	<u>29.502</u>
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	<u>25.017</u>	<u>29.502</u>

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Naziv pozicije	2021. HRK '000	2020. HRK '000
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	25.017	29.502
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 poslodavca	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata obračunatih metodom udjela	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Dobici ili (-)gubici od računov. zaštite vlasničkih instrum. koji se mjere po fer vr. kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati 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)	-	-
Zamjena strane valute	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit /(gubitak)	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	25.017	29.502
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	25.017	29.502

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak**IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU (BILANCA) NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE**

Naziv pozicije	31.12.2021. HRK '000	31.12.2020. HRK '000
IMOVINA		
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	908.311	663.658
Novac u blagajni	50.396	49.362
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	680.889	462.478
Ostali depoziti po viđenju	177.026	151.818
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10.811	11.447
Vlasnički instrumenti	10.811	11.383
Dužnički vrijednosni papiri	-	64
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhv. dobit	149	150
Vlasnički instrumenti	149	150
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.133.517	1.917.843
Dužnički vrijednosni papiri	675.279	561.537
Kredit i predujmovi	1.458.238	1.356.306
Ulaganja u društva kćeri, zajed. pothvate i pridružena društva	-	-
Materijalna imovina	31.000	24.999
Nekretnine, postrojenje i oprema	21.819	24.999
Ulaganja u nekretnine	9.181	-
Nematerijalna imovina	15	105
Ostala nematerijalna imovina	15	-
Porezna imovina	684	1.808
Ostala imovina	454	502
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	16.493	25.739
Ukupno imovina	3.101.434	2.646.251
OBVEZE		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	2.852.353	2.423.632
Depoziti	2.851.803	2.423.068
Ostale financijske obveze	550	564
Rezervacije	5.342	3.730
Porezne obveze	421	148
Ostale obveze	11.379	12.185
Ukupno obveze	2.869.495	2.439.695
VLASNIČKI INSTRUMENTI		
Kapital	176.678	176.678
Zadržana dobit	28.393	-
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	1.851	376
(-) Trezorske dionice	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	25.017	29.502
Ukupni vlasnički instrumenti	231.939	206.556
Ukupni vlasnički instrumenti i ukupne obveze	3.101.434	2.646.251

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2021. GODINU**

Naziv pozicije	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000	Isto razdoblje prethodne godine u 000 kn
1	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	27.216	29.898
Usklađenja:		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	5.864	6.361
Amortizacija	3.938	4.354
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	528	(718)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(14.451)	21.921
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(267)	8.597
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(3.493)	(92.088)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-
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	-	192.798
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	108	23.768
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(114.210)	(262.564)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(15.767)	(3.657)
Depoziti od financijskih institucija	17	(172)

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2021. GODINU

- nastavak

Naziv pozicije	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000	Isto razdoblje prethodne godine u 000 kn
1	3	4
Transakcijski računi ostalih komitenata	446.478	180.992
Štedni depoziti ostalih komitenata	76.573	139.318
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(49.038)	(96.209)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(326)	(2.982)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	13.012	12.855
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(1.303)	(3.190)
(Plaćeni porez na dobit)	(2.199)	(396)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	372.681	158.886
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / (plaćanja) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(1.575)	38.389
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	-	379
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(1.575)	38.768
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(412)	(1.653)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(43.458)	37
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	366	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2021. GODINU
- nastavak**

Naziv pozicije	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 kn	Isto razdoblje prethodne godine u 000 kn
1	3	4
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(43.504)	(1.616)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	327.602	196.038
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	678.865	482.827
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.006.467	678.865

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2021. GODINI

R.b.	Izvori promjena kapitala	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
													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	-	-	-	-	-	-	376	-	29.502	-	-	-	206.556
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje]	176.678	-	-	-	-	-	-	-	-	29.502	-	-	-	206.556
5.	Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Izdavanje drugih 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
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2021. GODINI

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2021. GODINI															
	Izvori promjene kapitala												Manjinski udjel		Ukupno
R.b.		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	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	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.	Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE
- nastavak

106

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 2021. GODINU

Naziv pozicije	Po Odluci HNB 2021.	Osnovni financijski izvještaji 2021.	Razlika	Pojaš njenja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
Kamatni prihodi	53.951	53.970	(19)	1
(Kamatni rashodi)	(3.430)	(3.430)	-	
Prihodi od naknada i provizija	25.696	25.696	-	
(Rashodi od naknada i provizija)	(7.220)	(7.220)		
Dobit/(gubitak) po prestanku priznavanja fin.imov.i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	272	-	272	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	14.846	-	14.846	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. kroz dobit ili gubitak, neto	(528)	-	(528)	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	2
Dobit iz financijskog poslovanja		14.590	(14.590)	2
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(180)	(199)	19	1
Ostali prihodi iz poslovanja	324	1.410	(1.086)	3
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(150)	-	(150)	3
Ukupno prihodi iz poslovanja (neto)	83.581			
Opći administrativni i ostali poslovni rashodi		(51.737)	51.737	3
(Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja)		(5.864)	5.864	4
(Administrativni rashodi)	(41.410)		(41.410)	3
(Doprinosi u novcu sanac, odborima i sustav.osigur. depozita)	(16)		(16)	3
(Amortizacija)	(3.938)		(3.938)	3
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(1.624)		(1.624)	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr.fin. im. koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(3.281)		(3.281)	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(972)		(972)	4
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	32.340	27.216		
Porezni rashod iz poslovanja koje će se nastaviti	(2.199)	(2.199)	-	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	30.141	25.017		
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	(5.124)	-	(5.124)	3
(Porezni rashodi) povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	(5.124)			
Dobit/(gubitak) za godinu	25.017	25.017		

A) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2021. GODINU - POJAŠNJENJA

1. Prema Odluci HNB-a, *Kamatni prihodi* ne obuhvaćaju neto rezultat tečajnih razlika po kamatama koji u 2021. godini iznosi 19 tisuća kuna, već je taj efekt u Osnovnim financijskim izvještajima iskazan u okviru pozicije Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika.
2. Dobit /(gubitak) po financijskoj imovini u iznosu 14.590 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 51.737 tisuća kuna (razrada istih u okviru Bilješki 11, 12, 13) u izvješću po Odluci HNB iskazani su na zasebnim pozicijama *Administrativni rashodi* 41.410 tis. kn, *Doprinosi u novcu za sustave osiguranja* 16 tis.kn, *Amortizacija* 3.938 tis. kn, *Ostali rashodi* 150 tis. kn te neto rashod od poslovanja koje se neće nastaviti u iznosu 5.124 tis. kn. Neto gubitak iz poslovanja koje se neće nastaviti u iznosu od 5.124 tis. kn. uključuje rashod u iznosu 6.209 tis. kn i prihode u iznosu od 1.085 tis. kn.
4. *Umanjenje vrijednosti, rezerviranja i ukidanja rezerviranja* u izvješću prema Odluci HNB iskazano je u tri zasebne pozicije u ukupnom iznosu od 5.877 tisuća kuna. U osnovnim financijskim izvještajima, *Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja* iznose 5.864 tisuća kuna. Razlika od 13 tisuće kuna odnosi se na neto efekt rezerviranja za zaposlenike koje su u izvješću po Odluci HNB iskazane unutar pozicije *Administrativnih rashoda (neto 11 tis.kn.)*, te pojedinačnih otpisa u koji su u osnovnim financijskim izvještajima iskazani u okviru pozicije *Ostali poslovni rashodi* (2 tis.kn).

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak**B) USKLADA IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2021. GODINU**

	Po odluci HNB 2021.	Osnovni financijski izvještaji 2021	Razlika
Naziv pozicije	HRK '000	HRK '000	
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	25.017	25.017	-
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 mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	366	(366)
Dobici/(gubici) od računov. zaštite vlasničkih instrum. mjerenih po fer vr. kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih 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 oithvate i pridružena društva	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit /(gubitak)	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	25.017	25.383	(366)

U Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti razlike se odnose na realizirane promjene u fer vrijednosti po financijskim instrumentima mjerenim kroz ostalu sveobuhvatnu dobit a čiji je efekt tijekom godine temeljem odluke Skupštine Banke prenesen u zadržanu dobit.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak
C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU - BILANCE
NA 31. PROSINCA 2021. GODINE

	Po odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika	Pojašnje nje broj
Naziv pozicije	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
IMOVINA				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	908.311			
<i>Novčana sredstva</i>		908.311	(908.311)	1
Novci u blagajni	50.396		50.396	1
Novčana potraživanja od središnjih banaka	680.889		680.889	1
Ostali depoziti po viđenju	177.026		177.026	1
Potraživanja od HNB		155.833	(155.833)	2
Plasmani bankama		102.252	(102.252)	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	10.811	10.811	-	
Vlasnički instrumenti	10.811	10.811	-	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	
Financijska imovina po fer vri. kroz dobit ili gubitak		-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	149	149	-	
Vlasnički instrumenti	149	149	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.133.517			
Dužnički vrijednosni papiri	675.279	675.279	-	
Kredit i predujmovi	1.458.238	1.174.462	283.776	2 i 3
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-		
Materijalna imovina	31.300			
Nekretnine, postrojenja, oprema	21.819	21.819	-	-
Ulaganja u nekretnine	9.181		9.181	4
Nematerijalna imovina	15	15	-	
Porezna imovina	684	-	684	3
Ostala imovina	454	26.829	(26.375)	2 i 3
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	16.493	25.674	(9.181)	4
Ukupno imovina	3.101.434	3.101.434	-	-
OBVEZE				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja				
Financijske obveze po fer vrijed. kroz dobit ili gub				
Financijske obveze mjerene po amortiz. trošku				
Obveze prema bankama	-	18	(18)	
Depoziti	2.851.803	2.839.868	11.935	5
Primljeni krediti	-	1.660	(1.660)	5
Hibridni instrumenti		10.379	(10.379)	5
Ostale financijske obveze	550	-	550	5
Rezervacije	5.342	5.342	-	
Porezne obveze	421	-	421	5
Ostale obveze	11.379	12.228	(849)	5
Ukupno obveze	2.869.495	2.869.495	-	

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak**C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU - BILANCE
NA 31. PROSINCA 2021. GODINE - nastavak**

	Po odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika	Pojašnje nje broj
Naziv pozicije	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
KAPITAL				
Dionički kapital	176.678	176.678	-	
Zadržana dobit (gubitak)	28.393	28.393		
Revalorizacijske rezerve	-	-		
Ostale rezerve	1.851	1.851	-	
Dobit (gubitak) tekuće godine	25.017	25.017	-	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-		
Ukupno kapital	231.939	231.939	-	
Ukupno obveze i kapital	3.101.434	3.101.434	-	

**C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POSLOŽAJU – BILANCE NA 31.
PROSINCA 2021. GODINE - POJAŠNJENJA****IMOVINA**

1. U Osnovnim financijskim izvještajima na poziciji *Novčana sredstva* iskazane 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 porezne imovine u Osnovnim financijskim izvještajima iskazana je u okviru *Ostale imovine*.
4. Prema Odluci HNB *Ulaganja u nekretnine* su zasebna stavka sumirana unutar pozicije *Materijalna imovina*, dok su u Osnovnim financijskim izvještajima *Ulaganja u nekretnine* iskazana u okviru pozicije *Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine*.

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. 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 2021. 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	27.216	27.216	-
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	5.864	5.864	-
Amortizacija	3.938	3.938	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	528	-	528
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-	-
Ostale nenovčane stavke	-	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(14.451)	(14.451)	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(267)	(267)	-
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(3.493)	9.520	(13.013)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	1	-
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	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	108	636	(528)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(114.210)	(114.210)	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(15.767)	(15.767)	-
Depoziti od financijskih institucija	17	17	-
Transakcijski računi ostalih komitenata	446.478	522.926	(76.448)
Štedni depoziti ostalih komitenata	76.573	-	76.573
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(49.038)	(50.215)	1.177
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(326)	(328)	2
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	13.012	-	13.012

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATKSE NARODNE BANKE - nastavak**D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2021. GODINU - nastavak**

	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]	(1.303)	-	(1.303)
(Plaćeni porez na dobit)	(2.199)	(2.199)	-
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	372.681	372.681	-
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(1.575)	(1.575)	-
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 dospelja	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(1.575)	(1.575)	-
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(412)	(412)	-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira			-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(43.458)	(43.458)	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	366	366	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(43.504)	(43.504)	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	327.602	327.602	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	678.865	678.865	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.006.467	1.006.467	-

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2021. 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 2021. GODINU

U Izvještaju o stanju i promjenama kapitala nema razlika u stanju ukupnog kapitala i rezervi.