

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU



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

Godišnje izvješće i
Izvješće neovisnog revizora
za 2022. godinu

S A D R Ź A J

	<u>Stranica</u>
Izveštaj posloводства uz revidirana financijska izvješća za razdoblje 1.1. do 31.12. 2022. godine	3 - 8
Izvešće o radu Nadzornog odbora	9
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	10
Korespondentne banke	11-12
Poslovna mreža i kontakt podaci za Banku	13-15
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	16
Izvešće neovisnog revizora	17-22
Izveštaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	23
Izveštaj o financijskom položaju/Bilanca	24
Izveštaj o promjenama kapitala	25
Izveštaj o novčanim tokovima	26
Bilješke uz financijske izvještaje	27-100
Prilog A – Ostale zakonske i regulatorne obveze	101-118

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANA FINACIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. DO 31.12.2022. GODINE**

Poslovno okruženje

Poslovno okruženje u 2022.g. u kojem se odvijalo poslovanje gospodarskih subjekata u RH pa tako i Banke, bilo je obilježeno utjecajima i kretanjima od kojih ona najvažnija citiramo u nastavku, iz redovne Publikacije HNB. objavljene u prosincu 2022.g..

„Slabiji izgledi globalnoga gospodarskog rasta i naglašeni inflatorni pritisci koji su potaknuli središnje banke diljem svijeta na brzo i snažno pooštavanje monetarne politike i pogoršavanje uvjeta financiranja počeli su se sve više odražavati i na hrvatsko gospodarstvo. Negativni inozemni šokovi dosad su više utjecali na prerađivački sektor, koji je osjetljiviji na visoke troškove energije i izloženiji poteškoćama u globalnim lancima opskrbe, dok su u uslužnom sektoru te poteškoće nadvladane zahvaljujući snažnoj potražnji nakon ukidanja većine epidemioloških mjera. U takvim je uvjetima hrvatsko gospodarstvo u trećem tromjesečju 2022. ostvarilo relativno blagu kontrakciju u odnosu na prethodno tromjesečje, uz usporavanje godišnje stope rasta realne aktivnosti na 5,2%. U četvrtom tromjesečju očekuje se nastavak usporavanja godišnje realne dinamike, pri čemu je ocijenjeno da bi zbog vrlo snažnog rasta u prvoj polovini godine gospodarska aktivnost na razini cijele 2022. mogla porasti za 6,3%. S obzirom na to da se povratak gospodarske aktivnosti na putanju rasta očekuje tek u drugoj polovini sljedeće godine, stopa rasta BDP-a u 2023. mogla bi se snažno usporiti na 1,4%.

Inflacija bi se u 2022. mogla znatno ubrzati (na 10,6%) pod utjecajem visokih cijena energenata i drugih sirovina, zastoja u globalnim lancima nabave i osnažene potražnje u uslužnom sektoru. Uz postupno smanjivanje uvozne inflacije te cijena uvoznih energenata i drugih sirovina, inflacija bi se u 2023. mogla sniziti na 7,5%. Pritom prevladavaju negativni rizici uz projekciju gospodarskog rasta i negativni rizici uz projekciju inflacije.

Višak na tekućem i kapitalnom računu mogao bi se u 2022. zamjetno smanjiti na 1,2% BDP-a, ponajprije zbog izrazitog rasta neto uvoza energenta, i nastaviti blago smanjivati u 2023.

Također, postale su vidljive i prve naznake rasta kamatnih stopa povezane s prelijevanjem učinaka usklađenoga snažnog pooštavanja monetarnih politika na globalnoj razini, koji su pogoršali uvjete financiranja na međunarodnim financijskim tržištima. Tako se nastavio rast prinosa na dužničke vrijednosne papire države, počeli su rasti i troškovi financiranja poduzeća, dok se kod kreditiranja stanovništva još ne primjećuje znatnija promjena financijskih uvjeta. Očekivani nastavak pooštavanja monetarne politike ESB-a utjecat će na daljnje pogoršavanje uvjeta financiranja domaćega gospodarstva, no harmonizacija monetarnog instrumentarija HNB-a u procesu pristupanja europodručju početkom sljedeće godine trebala bi ublažiti intenzitet toga pogoršanja. Godišnji se rast ukupnog financiranja poduzeća nastavio intenzivirati, uglavnom zbog ubrzanog zaduživanja kod domaćih kreditnih institucija, dok je rast plasmana stanovništvu ostao stabilan, pri čemu se glavnina kreditne aktivnosti stanovništva i nadalje odnosi na stambene kredite.

Slobodna novčana sredstva banaka dosegla su tijekom druge polovine 2022. dosad najvišu razinu. Tako je prosječni dnevni višak kunske likvidnosti domaćega bankovnog sustava u studenome dosegnuo 84,8 mlrd. kuna. U odnosu na prosinac prethodne godine, prosječni dnevni višak likvidnosti bio je u studenome viši za 13,7 mlrd. kuna. To je posljedica spomenute prilagodbe instrumenata monetarne politike HNB-a u procesu pristupanja europodručju. Naime, HNB je u srpnju 2022. godine donio Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o obveznoj pričuvu, kojom se stopa obvezne pričuve smanjuje s 9% na 5% u kolovozu, a potom na 1% u prosincu. Time se u kolovozu smanjio kunski dio obvezne pričuve za 14,7 mlrd. kuna, što je rezultiralo povećanjem viška kunske likvidnosti domaćega bankovnog sustava. HNB je u srpnju donio i Odluku o izmjeni i dopuni Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, kojom se uvodi postupno ukidanje mjere održavanja deviznih obveza deviznim potraživanjima, pri čemu se od kolovoza minimalni postotak održavanja smanjuje sa 17% na 8,5%, a potom se u prosincu mjera u potpunosti ukida.“

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

Ostvarene stope promjena osnovnih makroekonomskih indikatora za 2022.g. i projekcija njihovih vrijednosti za 2023.g. su tako slijedeće:

Stope promjena

	2022.	2023.
BDP	6,3	1,4
Osobna potrošnja	5,9	1,2
Državna potrošnja	2,2	2,5
Investicije u fiksni kapital	5,6	3,2
Izvoz roba i usluga	25,4	-0,5
Uvoz roba i usluga	26,1	0,3
TRŽIŠTE RADA		
Broj zaposlenih (stopa)	2,5	0,4
CIJENE		
Indeks potrošačkih cij. (pros.j.st.)	10,5	7,5
VANJSKI SEKTOR		
Tekući rn platne bilance (% BDP-a)	-1,4	-2,1
Bruto inozemni dug (%BDP-a)	73,3	67,3
MONETARNA KRETANJA		
Plasmani KI privatnom sektoru (transak.)	10,7	
Plasmani KI privatnom sektoru (nom.stanje)	10,5	

**Izvor: HNB Makroekonomska kretanja i projekcije br. 13, prosinac, 2022.*

Financijski rezultat poslovanja Banke

U uvjetima opisanog poslovnog okruženja, poslovanje u 2022.g. ocjenjujemo uspješnim; prema revidiranom godišnjem izvješću, Banka je u 2022. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 46.382 tisuća kuna čime je ostvaren povrat na aktivu (ROA) od 1,4%, te povrat na kapital (ROE) od 18,2%.

Relativno visoke vrijednosti oba ova pokazatelja pod utjecajem su jednokratnog pozitivnog učinka u iznosu od 23 mio kn, ostvarenog s osnove konačne naplate materijalno najvećeg neprihodujućeg plasmana Banke, u ožujku 2022. godine. Uz isključenje tog učinka ostvarena vrijednost ovih pokazatelja, gledajući rezultat banke iz redovnog poslovanja iznosi 0,7% ROA, a ROE 9,2%

U odnosu na prethodnu 2021.g., ostvarena dobit nakon oporezivanja veća je tako za 85% ili nominalno, za 21,4 mio kn.

Ostvarena dobit prije poreza iz poslovanja koje će se nastaviti iznosi 54,2 mio kn što je za 68% ili nominalno za 21,8 mio kn više od ostvarene godinu dana ranije. Ovakvo značajno povećanje dobiti iz redovnog poslovanja bilo je u glavnini pod utjecajem:

- Ostvarenog prihoda od ukidanja rezervacija za neprihodujuće kredite u iznosu od 17,5 mio kn, ostvarenog u glavnini po osnovi izvršene naplate spomenutog materijalno najznačajnije NPL kredita
- Ostvarenog povećanja neto kamatnog za 6,5 mio kn ili za 13%
- Ostvarenog povećanja neto prihoda od provizija i naknada za cca 0,9 mio kn ili za 5%

Ostvarena dobit prije poreza iz poslovanja koje neće se nastaviti iznosi 2 mio kn, a u glavnini se također odnosi na izvršenu naplatu spomenutog materijalno najznačajnijeg NPL plasmana.

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

Banka je u 2022.g. održala stupanj efikasnosti poslovanja koji se već u dužem periodu ocjenjuje zadovoljavajućim imajući u vidu, prije svega, njenu veličinu odnosno tržišni udio. Dobro upravljanje kreditnim rizicima dalo je pak, kroz pojačanu naplatu neprihodujućih plasmana, dodatni doprinos iznosu ostvarenog pozitivnog rezultata poslovanja.

Ostvarena dobit svojom visinom predstavlja solidan potencijal za nastavak pojačane kreditne aktivnosti Banke u 2023.g odnosno dostatan potencijal za održavanje 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 povećanjem ukupnih danih kredita ostalim komitentima za približno 11%; ovakav značajan porast posljedica je rasta kredita pravnim subjektima, po stopi od 32%, te porasta portfelja kredita stanovništvu po stopi od 3%, uz zadržanu razinu kredita RH;

Provođenjem mjera utvrđenih Strategijom smanjenja neprihodujućih kredita, Banka je u 2022.g. smanjila ovaj portfelj za 34% ili za 41 mio kn.

U uvjetima kontinuirano prisutne visoke likvidnosti Banke, koja je u dužem razdoblju svojstvena ukupnoj bankarskoj industriji, Banka je tijekom 2022.g. održala, te dodatno (za cca 7%) 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 2022.g iznosi 3.307 mio kn. U odnosu na iskazanu razinu s konca 2021.g zabilježila je rast po nominalnoj stopi od 6,6%. Rast po realnoj stopi iznosio je 6,5% odnosno bio je, obzirom na zabilježenu vrlo blagu deprecijaciju kune, tek neznatno niži.

Depoziti komitenata iznosili su koncem prosinca 2.987.258 tis.kn što predstavlja povećanje od 5,2% u odnosu na njihovu razinu s konca 2021.g.. Nastavak razdoblja niskih kamatnih stopa rezultiralo je i u 2022.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 2022.g. bilježe tako pad po stopi od 6%, a vista depoziti pak rast po stopi od 10%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 56.995 tisuća kuna što je 13% više od ostvarenog godinu dana ranije; ovakva razina neto kamatnog prihoda ostvarena je pritom u uvjetima rasta kamatnih prihoda za 8%, te pada kamatnih troškova po stopi od 62%.

Pad kamatnih rashoda posljedica je manjeg troška na oročene depozite, no u glavnini je ipak uslijedio zbog značajno smanjenih troškova kamate na hibridne instrumente zbog njihovog redovnog dospijea i izvršene isplate tijekom 2021.g..

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 19.347 tisuće kuna ili 5% više od ostvarenog u 2021g., Rast je pritom rezultat rasta prihoda od provizija i naknada po stopi od 7%, uz istovremeno ostvaren rast troškova od provizija i naknada, po stopi od 13%.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 14.936 tis. kn ili 1% većem od ostvarenog u prethodnoj godini;
- nerealizirani gubitak od imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG u iznosu od 372 tisuća kuna, a koji se u glavnini temelji na ostvarenom padu cijena portfelja VVP - udjela u fondovima i dionica;

Opći i administrativni troškovi uključujući troškove premija osiguranja HAOD-u kao i troškove i amortizacija iznosili su 49.986 tisuća kuna ili približno 10% više nego u istom razdoblju 2021.godine. Ukupna razina troškova u veća je time za cca 4,5 mio kn nego u 2021.g. pri čemu se glavina te razlike ili 2,6 mio kn odnosi na trošak premije osiguranja depozita koji je u cijelosti izostao u 2021.g.

Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 55,4% što je za 1 p.p. nepovoljnije od ostvarenog godinu dana ranije. Pogoršanje predmetnog pokazatelja time nije bilo značajno, a bilo je posljedica ostvarene nešto veće stope rasta troškova u odnosu na zabilježen rast prihoda, s ocjenom da je Banka u 2022.g. uspjela zadržati zadovoljavajući stupanj efikasnosti poslovanja.

Ukupni učinak vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama bio je pozitivan odnosno rezultirao je ostvarenim prihodom od ukinuća rezervacija i to u ukupnom neto iznosu od 13,9 mio kn a uglavnom po osnovi:

- ostvarenog troška rezervacija za tzv. očekivane gubitke temeljem novoodobrenih kredita i plasmana u tekućoj godini u iznosu od cca 3,0 mio kn
- ostvarenog troška amortizacije preuzete imovine u iznosu 0,6 mio kn
- ostvarenog prihoda od ukinuća rezervacija u portfelju tzv. loših kredita u iznosu od 17,5 mio kn

Osnovne pozicije imovine i obveza su sljedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i plasmanima bankama iznosi 1.246 mio kn ili 7% više nego koncem 2021.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 721 mio kn ili 5% više nego koncem 2021.g, uz ostvareni udio u ukupnoj imovini od približno 22%.
- **Kredit i predujmovi** iznose koncem 2022 godine 1.297 mio kn ili 11% više nego koncem 2021.g.
- **Nekretnine, postrojenja i oprema** iznose 23 mio kn ili 5% više nego koncem 2021.g.;
- **Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine** iznosi koncem 2022.g. 17,6 mio kn ili 31% manje nego godinu dana ranije;
- Prethodno navedene dvije pozicije, smanjile su time svoj udio u aktivni sa ukupnih 1,5% na ukupnih 1,2%
- **Kapital Banke** s koncem 2022.g. iznosi 278 mio kn ili 20% više nego koncem 2021.g., te u tom iznosu čini 8,4% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem 2022.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 277,8 mio kn, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **24,18%**, 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 2023.g..

Ostvarena stopa adekvatnosti ukupnog kapitala bilježi time poboljšanje za 2 p.p. u odnosu na ostvarenu u 2021.g. kada je ista iznosila 22,19%

Kroz kontinuirano strukturiranje ponude po konkurentnim uvjetima Banka je u protekloj godini povećala razinu ukupnog kreditnog portfelja za 11%. Pritom je ostvarena intenzivirana kreditna aktivnost prema pravnim subjektima koja je rezultirala povećanjem ovog segmenta kreditnog portfelja za 32%; u sektoru stanovništva zabilježen je pak značajniji porast stambenih kredita i to za 13%, uz istovremeni pad gotovinskih nenamjenskih, po stopi od 3%. 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, 2023.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

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

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 i u 2022.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 2022.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 2022. godinu.

Vlastite dionice

Banka tijekom 2022. g. nije vršila kupnju vlastitih dionica.

Plan i očekivanja Banke u 2023.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., te na 1% s primjenom koncem 2023.g.. 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 2023.g., prezentirane uvodno, zatim poznatu kapitalnu poziciju Banke koncem 2022.g., kao i onu financijsku koju karakterizira visok stupanj likvidnosti i kontinuirano prisutni viškovi, Banka je definirala plan poslovanja za 2023.g. s osnovnim planskim ciljevima i mjerama za njihovo ostvarenje.

Uz zadržavanje poslovnog modela, plan poslovanja za 2023.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

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

- 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 2023.g. biti će usmjerene ostvarenju cilja:

- rasta ukupnog neto prihoda iz poslovanja, primarno kroz planirani rast neto kamatnih prihoda uz održavanje razine neto prihoda od provizija i naknada
- rasta kredita
- daljnjeg smanjenja neprihodujućih kredita
- dodatnog poboljšanja stupnja efikasnosti poslovanja na ciljanu razinu od 45% C/I

Osnovne postavke financijskog plana su:

- stopa promjene imovine: +5%
- stopa promjene depozita: +4%, uz očekivani nastavak trenda rasta a vista, ali i početka trenda rasta oročenih depozita, vezano na očekivani rast pasivnih kamatnih stopa koji bi trebao potaknuti rast ove vrste depozita
- stopa promjena neto kredita ostalim komitentima:+ 7%
- ROA: 1,4%, ROE: 15,9%

Činjenica lokalnog karaktera novih većinskih vlasnika za Banku, za njene klijente kao i za širu lokalnu zajednicu predstavlja i nadalje opravdano očekivanje da Banka i u nastavku svog poslovanja njeguje brand regionalne banke, a koji je izgradila kroz više od 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, 06.03.2023.



PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Suruč

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
Nadzorni odbor

IZVJEŠTAJ
O RADU NADZORNOG ODBORA U 2022. GODINI

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. je tijekom 2022. 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 2022. godine održano ukupno 30 sjednica, od čega je bilo svih 28 telefaks sjednica.

Odbor za rizike i reviziju je tijekom 2022. g. održao 2 telefonske sjednice te 13 sjednica informativnog karaktera, 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 2022. 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, 08.03.2023.

Predsjednik Nadzornog odbora

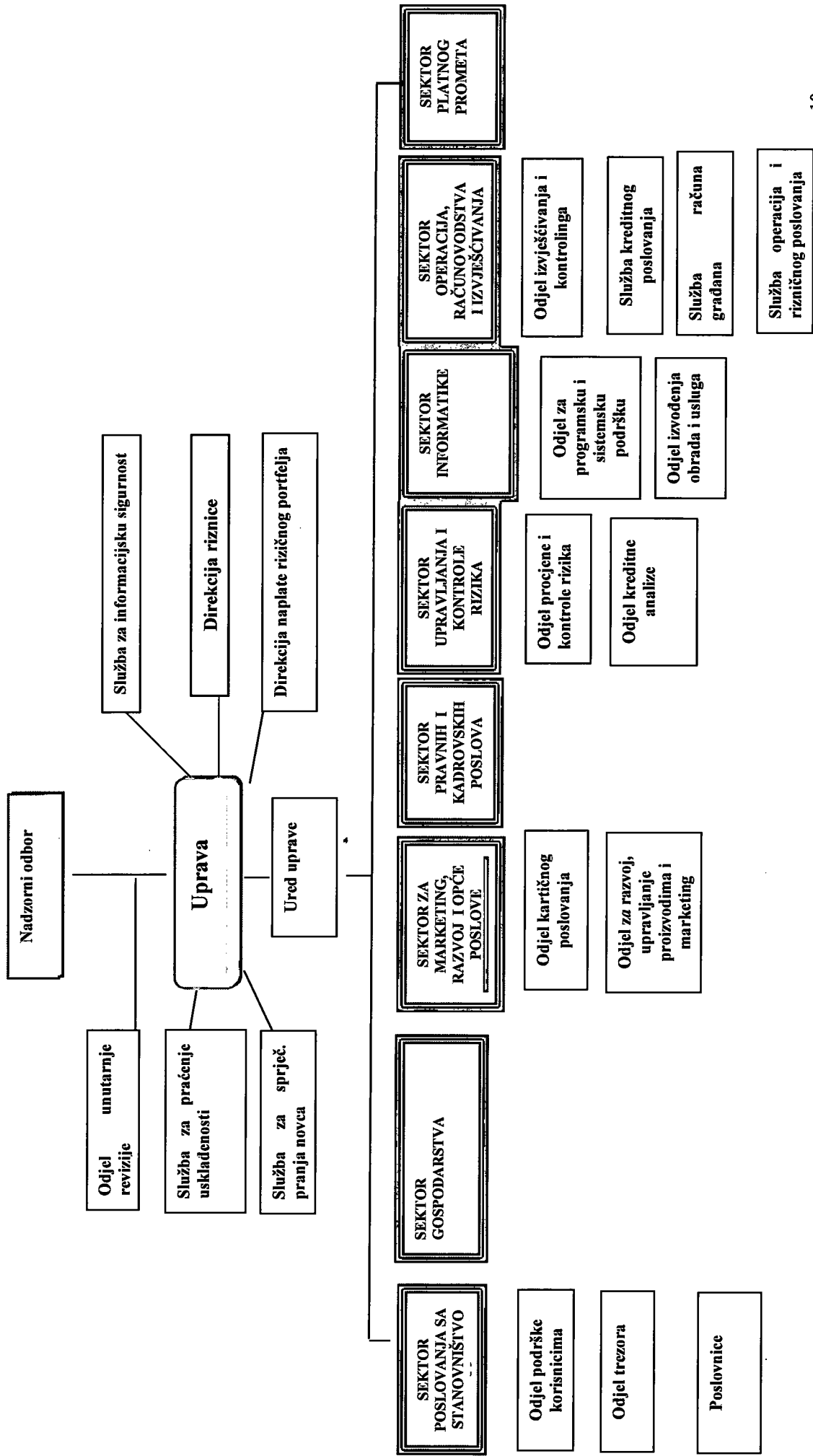
mr.sc. Nedjeljko Strikić



**KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022 GODINU**

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d.



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

Korespondentne banke 31.12.2022.

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

AUD	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
AUD	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547		FX	MM
CAD	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
CAD	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
CHF	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
CHF	Raiffeisenbank Austria dd, Zagreb	RZBH HR 2X	IBAN: HR6024840081900001513	CP	FX	MM
CHF	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
CZK	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM
DKK	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
DKK	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	HR3423600001900000547	CP	FX	MM
EUR	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA, Madrid	BBVA ES MM	IBAN: ES3801820061710080109344	CP		
EUR	Erste Group Bank AG, Vienna	GIBA AT WG	IBAN: AT712010040331963300	CP	FX	MM
EUR	Intesa Sanpaolo SpA, Milan	BCIT IT MM	IBAN: IT42J0306940101100100004122	CP		
EUR	Karlovacka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X	Member of SEPA payments	CP		
EUR	Karlovacka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X	IBAN: HRPKALC2400008, T2HR	CP	FX	MM
EUR	UniCredit SpA, Milan	UNCR IT MM	IBAN: IT40L0200832978000000000925	CP	FX	MM

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

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

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

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

POSLOVNICE

Zagreb

Preradovićeva 15

10 000 Zagreb

Telefon (+385 1) 6041 005

Fax (+385 1) 4813 557

www.kaba.hr

Rijeka

Prolaz Marije Krucifikse Kozulić 4 (Zagrad)

51 000 Rijeka

Telefon (+385 51) 324 507

Fax (+385 51) 323 641

www.kaba.hr

Centrala

Ivana Gorana Kovačića 1

47 000 Karlovac

Telefon (+385 47) 417 525

Fax (+385 47) 614 204

www.kaba.hr

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

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

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

Slunj

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

Topusko

Trg Josipa bana Jelačića 7
44 415 Topusko
Telefon (+385 44) 885 152
Fax (+385 44) 885 152
www.kaba.hr

Ogulin

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

Ozalj

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

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 2022. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Narodne novine br. 78/2015., 134/2015., 120/2016., 116/2018., 42/2020., i 114/2022.) 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.

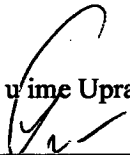
Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava Banke je odgovorna za:

- 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 23 do 100, kao i obrasci prikazani na stranicama 102 do 110 s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 111 – 118 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, 119/2021 i 108/2022), odobreni su od strane Uprave dana 06. ožujka 2023. 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



Stjepan Oreški

Član Uprave

Karlovačka banka d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1
47000 Karlovac
Republika Hrvatska
Karlovac, 06.03.2023.



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**Dioničarima Karlovačke banke d.d., Karlovac****Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja****Mišljenje**

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Karlovačke banke d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaje o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaje o novčanom toku i izvještaje o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2022., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u Službenom listu Europske unije (MSFI-ima).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naša odgovornost prema tim standardima je detaljnije opisana 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 (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Usmjeravamo pozornost na bilješku 34. u kojoj su navedeni sudski sporovi koje Banka vodi. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s ovim pitanjem.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, prema našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. 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.

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem izvješću neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima	
<p>Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 1.363 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 67 milijuna kuna, a prihod od otpuštanja rezervacija priznat u računu dobiti i gubitka 14 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 1.262 milijuna kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 88 milijuna kuna, gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 3 milijuna kuna).</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI“) zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjeње vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjeњem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“), • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjeња vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita i predujmova, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjeње vrijednosti,

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 0,5 milijuna kuna i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Pripadajuća rezervacija za umanjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu, te neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 0,5 milijuna kuna određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjenje vrijednosti“).</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješku 3.18. (Ključne računovodstvene procjene) 3.9 (Financijski instrumenti), 14 (Troškovi / (prihodi) umanjenja vrijednosti i rezerviranja), 24 (Zajmovi i predujmovi klijentima) te bilješka 45 (Kreditni rizik).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem nagodišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka. • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostala pitanja

Reviziju godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. obavio je drugi revizor koji je u svom Izvješću neovisnog revizora od dana 18. veljače 2022. godine iskazao mišljenje s rezervom o tim godišnjim financijskim izvještajima. Mišljenje s rezervom se odnosilo na činjenicu da Banka nije pripremila godišnje konsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine.

Kao što je navedeno u bilješci 3.10, za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine Banka nema obvezu pripreme godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Ovo ostalo pitanje nema utjecaja na godišnje financijske izvještaje Banke.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, 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 mi nemamo nešto za izvijestiti.

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Banku kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke. Vezano za Izvješće Uprave za Banku, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvješće Uprave za Banku pripremljeno u skladu s člancima 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju informacije sadržane u Izvješću Uprave za Banku za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 23 do 100 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem oni posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Godišnjem izvješću. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI-ima 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 Banke ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

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

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima

Na datum ovog izvješća neovisnog revizora prvi put smo angažirani za obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 5,56 milijuna kuna što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2022. godinu.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. 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.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 102 do 110 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 23 do 100 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 100 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 23 do 100 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

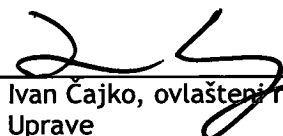
Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 31. ožujka 2023. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb

BDO

BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 7639452236



Ivan Čajko, ovlašteni revizor i član
Uprave

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O RAČUNU DOBITI I GUBITKA I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Opis	<i>Bilješka</i>	2022. HRK '000	2021. HRK '000
Prihodi od kamata	4	58.298	53.970
Rashodi od kamata	5	(1.303)	(3.430)
Neto prihodi od kamata		56.995	50.540
Prihodi od naknada i provizija	6	27.540	25.696
Rashodi od naknada i provizija	7	(8.193)	(7.220)
Neto prihodi od naknada i provizija		19.347	18.476
Dobit iz financijskog poslovanja	8	14.551	14.590
Neto (rashodi) od tečajnih razlika	9	(697)	(199)
Ostali prihodi iz poslovanja	10	205	324
Ukupno ostali prihodi		14.059	14.715
Opći administrativni i ostali poslovni rashodi	11,12,13	(49.986)	(45.527)
Prihodi/ (Troškovi) umanjenja vrijednosti i rezerviranja	14	13.765	(5.864)
Ukupno ostali rashodi		(36.221)	(51.391)
Dobit iz redovnog poslovanja		54.180	32.340
Dobit/(Gubitak)iz poslovanja koje se neće nastaviti	27	2.028	(5.124)
Porez na dobit	15	(9.826)	(2.199)
Dobit za godinu		46.382	25.017
Dobit po dionici u kn	16	2,64	1,42
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza		0	366
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		46.382	25.383
Dobit po dionici u kn	16	2,64	1,44

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 27 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2022.

Opis	<i>Bilješka</i>	31.12.2022. HRK '000	31.12.2021. HRK '000
IMOVINA			
Novčana sredstva	18	1.012.166	908.311
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	64.913	155.833
Plasmani bankama	20	169.119	102.252
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21	149	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	22	720.547	675.279
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FOB i FOP)	23	52	10.811
Zajmovi i predujmovi klijentima	24	1.296.627	1.174.462
Nekretnine, postrojenja i oprema	25	22.912	21.819
Nematerijalna imovina	26	128	15
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	27	17.609	25.674
Ostala imovina	28	3.325	26.829
Ukupno imovina		3.307.547	3.101.434
OBVEZE			
Obveze prema bankama	29	1	18
Depoziti po viđenju	30	2.169.621	1.966.155
Oročeni depoziti	31	817.637	873.713
Obveze po primljenim kreditima	32	1.272	1.660
Ostale obveze	33	24.404	12.228
Rezerviranja	34	5.911	5.342
Hibridni instrumenti	35	10.380	10.379
Ukupno obveze		3.029.226	2.869.495
KAPITAL			
Dionički kapital	36	176.678	176.678
Dobit tekuće godine		46.382	25.017
Rezerve		55.261	30.244
Ukupno kapital		278.321	231.939
Ukupno obveze i kapital		3.307.547	3.101.434

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 27 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Opis	Dionički kapital		Vlastite dionice		Rezerve fer vrijednosti imovine kroz ost.sveob.dobit		Kapitalni dobitak		Rezerve		Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	HRK '000	HRK '000			
Stanje 31. prosinca 2020. godine	176.678	0	0	0	0	0	376	0	0	0	0	29.502	206.556
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	1.475	0	0	0	28.027	(29.502)	0	0
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	366	0	0	366
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25.017	25.017
Stanje 31. prosinca 2021. godine	176.678	0	0	0	0	0	1.851	0	0	28.393	0	25.017	231.939
Raspored dobiti	0	0	0	0	0	1.250	0	0	0	23.767	(25.017)	0	0
Povećanje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46.382	46.382
Stanje 31. prosinca 2022. godine	176.678	0	0	0	0	0	3.101	0	0	52.160	0	46.382	278.321

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 27 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Opis	2022. HRK '000	2021. HRK '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit prije poreza	56.208	27.216
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	3.221	3.938
Umanjenja vrijednosti kredita	(14.370)	2.620
Umanjenja i ispravci vrijednosti ostale imovine	56	254
Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike	157	(136)
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	573	972
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	(181)	2.154
(Povećanje) / Smanjenje potraživanja od HNB-a	90.939	(14.451)
(Povećanje) / Smanjenje plasmana bankama	(96)	(267)
(Povećanje) / Smanjenje zajmova i predujmova klijentima	(107.795)	9.520
Smanjenje financijske imovine kroz OSD	-	1
(Povećanje) financijske mjerene po amortizacijskom trošku	(45.221)	(114.210)
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	10.759	636
(Povećanje) ostale imovine	23.447	(15.767)
Povećanje/(Smanjenje) obveza prema financ. instit.	(17)	17
Povećanje depozita po viđenju	203.466	522.926
(Smanjenje) oročenih depozita	(56.076)	(50.215)
(Smanjenje) ostalih obveza	12.792	(328)
Plaćeni porez na dobit	(9.827)	(2.199)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	168.035	372.681
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(3.992)	(488)
(Povećanje)/Smanjenje preuzete imovine	7.492	(907)
Ostale promjene	(436)	(180)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	3.064	(1.575)
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
(Smanjenje) obveza po kreditima	(387)	(412)
(Smanjenje)/Povećanje hibridnih instrumenata	-	(43.458)
Ostale promjene na kapitalu (neto)	-	366
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(387)	(43.504)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	170.712	327.602
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (bilješka 38)	1.006.467	678.865
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 38)	1.177.179	1.006.467

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 27 do 100 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 2022. 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 2022. i 31. prosinca 2021. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2022.	31.12.2021.
	%	%
Marko Vuković	44,57	44,52
Ivan Žabčić	44,57	44,52
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	3,81	3,91
UKUPNO	100,00	100,00

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2022. 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 2022. imala 159 zaposlenika (31. prosinca 2021. godine 166 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj	Broj
	zaposlenika	zaposlenika
	31.12.2022.	31.12.2021.
dr.sc.	1	1
Magistar	2	2
VSS	72	72
VSŠ	14	15
SSS	70	76
UKUPNO	159	166

Na dan 31. prosinca 2022. Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, 12 poslovnica i jednom ispostavom: Centrala, Vladka Mačeka s ispostavom Draganići, Tržnica koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Zagreb, Rijeka, Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje i Topusko.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH 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 31.12.2022. nije imala takovih rezerviranja kao niti na dan 31.12.2021. godine.

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

(I) Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

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

- Izmjena MSFI-ja 1 „Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja“ – Godišnja dorada MSFI-ja za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz prvu primjenu MSFI-jeva podružnica (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“ – Ažuriranje konceptualnog okvira financijskog izvještavanja, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz naknade za prestanak priznavanja financijskih obveza kroz „10%-tni“ test (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“ – Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana isključivo za ilustrativne potrebe
- Izmjena MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ - Zabrana umanjenja troška stjecanja za priljeve ostvarene prije stavljanja imovine u namjeravanu uporabu, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina“ - Tumačenje troškova ispunjenja vezanih uz štetne ugovore, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MRS-a 41 „Poljoprivreda“ - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz oporezivanje fer vrijednosti biološke imovine ili poljoprivrednih proizvoda

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.1. Promjene računovodstvenih politika - nastavak

Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

(II) Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bile su objavljene, ali ne i na snazi, sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji:

- Izmjena MSFI-ja 17 „Ugovori o osiguranju“ - Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedni podaci, usvojeno u Europskoj uniji 8. rujna 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“ i MSFI-jevog Menadžerskog izvještaja 2- Usporedne informacije, usvojeno u Europskoj uniji 8. rujna 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“- Definicija računovodstvenih procjena, usvojeno u Europskoj uniji 2. ožujka 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“- Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza proizlaze iz jedne transakcije, usvojeno u Europskoj uniji 11. kolovoza 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

(III) Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 31.12.2022. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“- Obveza po najmu kod prodaje s povratnim najmom, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.
- Izmjena MRS-a „Prezentiranje financijskih izvješća“- Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne, klasifikacija odgođenih obveza na kratkoročne i dugoročne i dugoročne obveze vezane kovenantama, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024.

Banka očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koje se mjere po amortiziranom trošku i 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 dospijeaća do jedne godine, a za dugoročne plasmane se razgraničava na cijeli vijek naplate plasmana.

3.3. Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

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

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

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 i izvještajna valuta Banke te su u toj valuti prezentirani financijski izvještaji.

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

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

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

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

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

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

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

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

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

c) Jubilarne nagrade

Banka isplaćuje svojim zaposlenicima neke pogodnosti za dugotrajan rad (jubilarne nagrade). Nagrada za dugogodišnji rad iznosi od 1.500 do 5.000 kuna neto za rad u Banci od 10 do 40 godina neprekidnog radnog odnosa kod poslodavca. Odluka o isplati donosi se pojedinačno za svako porezno razdoblje.

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

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.

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristiti vrijednosti LGD parametara definirane Bazelskim okvirom uvećane za faktor konzervativnosti od 5pp.

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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

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 se prospektivno, tj. od dana reklasifikacije. (točka 5.6.2. i 5.6.4. MSFI-a 9)

e) Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

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

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

Reklasifikacija ovih instrumenata nije dozvoljena.

Umanjenje vrijednosti

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

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

u Stage 1 (rizična skupina A/1) raspoređene izloženosti s neutvrđenim dokazima za umanjenje i nepostojanjem značajnog povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine.

Kod ove se kategorije budućí gubici izračunavaju za razdoblje do godine dana.

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

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.

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 Banke.

Umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi regulirano je Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka s procedurama rada.

Temeljem navedenih pravila Banka svrstava izloženosti u dvije skupine i to :

- izloženosti koje ulaze u red pojedinačno značajne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja prelazi 500 tisuća kuna i

- izloženosti koje ulaze u tzv. portfelj malih kredita tamo gdje je ukupna izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba manja od 500 tisuća kuna.

Klasifikacija u određene rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika vrši se za izloženosti koje su u skladu s MSFI-em 9 svrstane u portfelj imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata.

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi računaju se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) po financijskom sredstvu. ECL je prema obrascu definiran kao očekivani gubitak u vijeku trajanja financijskog sredstva (Stage 2), ali se limitiranjem parametra T za jednu godinu lako može redefinirati kao jednogodišnji očekivani gubitak (Stage 1). ECL za Stage 3 ne podrazumijeva korištenje ovog obrasca i definiranih parametara, pa stoga nije predmet ovog dijela metodologije.

Metodologijom za obračun umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti u rizičnim podskupinama A1 i A2, Banka je propisala primjenu tri modela parametara .

Model EAD predstavlja procijenjenu bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku default-a, uzimajući u obzir novčane tokove financijskog instrumenta, kao i moguća dodatna povlačenja iz kreditne linije, sve do datuma default-a, odnosno u vijeku trajanja financijskog sredstva. Iako IFRS 9 eksplicitno ne zahtjeva od banaka da modeliraju EAD, razumijevanje kako će se kreditna izloženost mijenjati tokom vremena je od ključnog značaja za neovisnu ocjenu očekivanog kreditnog gubitka. Najveći izazov kod EAD-a je procijeniti ovaj parametar kod onih sredstava za koji se obračunava gubitak u vijeku trajanja sredstva (Stage 2). Ignoriranje očekivanog smanjenja izloženosti (npr. kod kredita koji se isplaćuju sukcesivno) može dovesti do previsokog očekivanog gubitka, odnosno ignoriranje očekivanog porasta izloženosti (npr. kod povlačenja iz kreditne linije) može dovesti do suviše niskog očekivanog gubitka.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

Model PD ili Probability of Default predstavlja vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obaveza (default statusa) klijenta. Termin lifetime PD predstavlja istu vjerojatnost za cijelo preostalo trajanje financijskog instrumenta. Marginalni PD ili MPD(t) predstavlja vjerojatnost (bezuvjetnu) nastanka statusa default-a u periodu t, dok kumulativni PD ili CPD(t) predstavlja zbir svih marginalnih PD-eva počev od inicijalnog priznavanja do nekog vremenskog trenutka t.

Banka je imajući u vidu veličinu i strukturu portfelja, kao i dostupnost podataka, za obračun PD parametra odabrala pristup zasnovan na migracijskim matricama primjenom tehnike „Markovljevih lanaca“ pomoću homogenih matrica u diskretnom vremenu. Princip ove tehnike je množenje migracijskih matrica iz perioda u period pod pretpostavkom da raspored migracija u narednom periodu isključivo zavisi od rasporeda u sadašnjem. Prilikom konstruiranja homogenih matrica promatraju se migracije između razreda (bucket-a) dana kašnjenja.

Homogene matrice podrazumijevaju istovjetnu strukturu migracija iz perioda u period tj. migracije iz bucket-a u bucket ne zavise od vremenskog trenutka u kojem se promatraju. Tako da se pretpostavlja da je približno isti raspored migracija u nekoj godini t sa nekim periodom t+1 ili t-2. Diskretne matrice prate migraciju kraj jednog u odnosu na kraj prethodnog perioda (ne uzimaju se u obzir migracije u toku godine).

LGD model.

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 (Društvo), s učešćem u vlasništvu od 100%. Temeljni kapitala ovog društva iznosi 20.000 kn, a u poslovnim knjigama Banke njegova vrijednost ispravljena je u 100%-tnom iznosu.

Društvo je registrirano za poslovanje nekretninama ali svoju djelatnost ne obavlja već dugi niz godina.

Gotovo cjelokupnu imovinu predmetnog društva predstavljale su zalihe (građevinsko zemljište), koje je ujedno bilo dano u zalag za kredit koje je Društvu odobrila Banka. Budući da Društvo predmetni kredit nije vratilo, Banka je radi namirenja istog pokrenula ovrhu nad založenom nekretninom.

Ovrha je pokrenuta prije više godina, a okončana je tek u veljači 2022. godine, kroz preuzimanje založene nekretnine od strane Banke u svojstvu jedinog kupca na e-dražbi. Preuzimanjem predmetnog zemljišta Banka je naplatila veći dio svojih potraživanja po kreditu, a ostatak potraživanja (kamate i glavnica u visini 6.471 tis.kn. evidentirala je vanbilančno. Provedbom ove ovrhe Društvo više ne iskazuje imovinu.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.10. Ulaganja u ovisna društva - nastavak

Imajući u vidu da društvo nakon provedene gore navedene ovrhe nema nikakvu imovinu, nego samo obveze, te da evidentira i dug na temelju neizvršenih osnova za plaćanje u periodu dužem od 60 dana, stečeni su svi zakonski uvjeti za otvaranje i zaključenje stečajnog postupka po skraćenom postupku.

Dana 28. studenog 2022.g. Trgovačkom sudu u Zagrebu, , poslan je podnesak kojim dostavlja javno ovjereni popis imovine i obveza te kojim se predlaže otvaranje i zaključenje stečajnog postupka nad društvom REZIDENCIJA MEJAŠI d.o.o. (St-2961/2022).

Banka očekuje donošenje rješenja o otvaranju i zaključenju stečajnog postupka u vrlo kratkom roku.

Prema MSFI-ima Društvo je nematerijalno na 31. prosinca 2022.godine i stoga ne postoji obveza za konsolidacijom (31.prosinca 2021.godine: Društvo je bilo materijalno i postojala je obveza za konsolidacijom.

Obzirom na gore navedene činjenice, ne postoje razlozi ni obveza za provođenjem konsolidacije financijskih izvještaja s predmetnim ovisnim društvom, s napomenom da Društvo nije ni dosad, sukladno čl. 278. Zakona o kreditnim institucijama podlijegalo obvezi konsolidacije odnosno uključivanja u izvještaje grupe kreditnih institucija. Banka je stoga vezano za izvješćivanje sukladno propisima Hrvatske narodne banke koristila u svim prethodnim godinama postojanja Društva, izuzeće od konsolidacije financijskih izvještaja s predmetnim ovisnim društvom.

3.11. Nematerijalna imovina

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

Opis	2022.	2021.
Software	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	do 10 godina	do 10 godina
Ostala nematerijalna imovina	4 godine	4 godine

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.12. Nekretnine i oprema – nastavak

Nekretnine i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i/ili akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, a čine materijalnu imovinu ukoliko im je vijek trajanja duži od godine dana, a pojedinačna vrijednost veća od 3.500 kuna na dan nabave. Nabavna vrijednost uključuje nabavnu cijenu, zajedno s uvoznim pristojbama i porezom, te sve troškove koji se izravno mogu pripisati dovođenju sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu, umanjeno za dobivene trgovačke popuste. Naknadni izdatak za već priznati predmet materijalne imovine, dodaje se trošku ulaganju tog sredstva samo ako rezultira pritjecanjem budućih ekonomskih koristi iznad ekonomskih koristi koje je ta imovina donosila prije naknadnih izdataka. U protivnom, naknadni izdatak tereti tekuće rashode razdoblja u kojem je nastao.

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

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

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

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

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

Opis	2022.	2021.
Građevinski objekti	do 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

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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.12. Nekretnine i oprema – nastavak

Imovina s pravom korištenja

MSFI 16 Najmovi – standard 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.

Banka evidentira 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.

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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

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. Izveštaj o novčanim tokovima

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

3.21. Operativni segmenti

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

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

3.22. Regulatorni zahtjevi

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

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 24,18 % (na dan 31. prosinca 2021. godine 22,19 %), što predstavlja razinu koja nadmašuje regulatorni i interni limit ovog pokazatelja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata – analiza po izvorima

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Trgovačka društva	16.306	13.478
Stanovništvo	31.700	33.255
Financijske institucije	2.323	407
Javni sektor	7.833	6.752
Ostalo	136	78
Ukupno prihodi od kamata	58.298	53.970

b) Prihodi od kamata – analiza po proizvodima

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Zajmovi i potraživanja od komitenata	51.478	50.311
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	2.323	395
Dužničke vrijednosnice	4.480	3.222
Ostalo	17	42
Ukupno prihodi od kamata	58.298	53.970

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

5. Rashodi od kamata

a) Rashodi od kamata – analiza po primateljima

O p i s	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Trgovačka društva	20	25
Stanovništvo	755	2.526
Financijske institucije	349	774
Javni sektor	176	102
Neprofitne institucije	3	3
Ukupno rashodi od kamata	1.303	3.430

b) Rashodi od kamata – analiza po proizvodima

O p i s	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Transakcijski računi i depoziti stanovništva	459	920
Transakcijski računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	73	76
Zajmovi od financ. Institucija	-	-
Hibridni instrumenti	292	1.604
Kamate na sredstva kod HNB i financ. instit.	349	774
Ostalo	130	56
Ukupno rashodi od kamata	1.303	3.430

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

6. Prihodi od naknada i provizija

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Platni promet	11.865	10.691
Odobreni krediti	517	436
Garancije i akreditivi	912	913
Samoposlužni uređaji	5.377	4.898
Naknade za vođenje računa	5.427	5.367
Naplata kartica za žiro i tekuće račune	398	394
Naknade po kreditnim karticama	349	364
Mobilno, telefonsko i Internet bankarstvo	1.650	1.548
Mandatni poslovi	57	58
Razne paket usluge	351	366
Naknade po deviznom poslov. stanovništva	348	311
Ostalo	289	350
Ukupno prihodi od naknada i provizija	27.540	25.696

7. Rashodi od naknada i provizija

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Provizija za usluge platnog prometa	4.802	3.876
Prihvat i procesiranje transakcija po karticama	2.266	2.263
Ostalo	1.125	1.081
Ukupno rashodi od naknada i provizija	8.193	7.220

8. Dobit iz financijskog poslovanja

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Dobitak od trgovanja devizama	14.936	14.860
Gubitak od trgovanja kunskom gotovinom	(13)	(14)
gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	(372)	(528)
Dobit od vrijednosnica iz portfelja ATR	-	272
Ukupno dobit iz financijskog poslovanja	14.551	14.590

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

9. Neto prihodi i rashodi od tečajnih razlika

<u>Opis</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	(2.798)	1.971
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	2.101	(2.170)
Ukupno neto rashodi od tečajnih razlika	(697)	(199)

10. Ostali prihodi iz poslovanja

<u>Opis</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Zakup poslovnih prostora	160	137
Naplata šteta i kamate iz ranijih godina	4	49
Prihodi iz raznih ugovornih odnosa	4	12
Ostali nespomenuti prihodi	37	127
Ukupno ostali prihodi iz poslovanja	205	325

11. Opći administrativni i ostali poslovni rashodi

<u>Opis</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	27.647	26.451
Amortizacija (bilješka 25 i 26)	3.221	3.938
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	19.118	15.138
Ukupno opći administrativni i ostali poslovni rashodi	49.986	45.527

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

12. Troškovi zaposlenika

<u>O p i s</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Neto plaće	14.148	13.841
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	5.328	5.182
Troškovi doprinosa na plaće	3.213	3.151
Troškovi naknada zaposlenima	4.958	4.277
Ukupno troškovi zaposlenika	27.647	26.451

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je imala 159 zaposlenika (31. prosinca 2021. godine 166 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

<u>O p i s</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Troškovi materijala i slično	1.888	1.498
Troškovi usluga	11.998	11.041
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	719	685
Troškovi naknada Nadzornom odboru	470	598
Osiguranje štednih depozita	2.546	-
Ostalo	1.497	1.316
Ukupno ostali troškovi poslovanja	19.118	15.138

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

14. (Prihodi) / troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Opis	2022.	2021.
	HRK'000	HRK'000
Ispravak – umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 24)	(17.039)	722
Ispravak – umanjenje vrijednosti ostale imovine (bilješka 28)	56	254
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 24)	2.669	1.899
Ispravak – umanjenje vrijednosti financijske imovine po ATR (bilješka 22)	(46)	467
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(616)	(344)
Rezerviranja za gubitke za preuzete i potencijalne obveze (bilješka 34)	413	1.749
Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike (bilješka 34)	157	(136)
Ispravak – umanjenje vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20)	155	128
Ispravak - umanjenje vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 19)	(19)	3
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18)	(68)	150
Ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine (bilješka 25 a) i 27)	573	972
Ukupno (prihodi) / troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(13.765)	5.864

15. Porez na dobit

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstvena dobit/gubitak	56.208	27.216
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	2.303	3.845
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(4.340)	(19.043)
Dobit nakon povećanja i smanjenja	54.171	12.018
Porezna osnovica	54.171	12.018
Stopa poreza na dobit	18%	18%
Obveza za porez	9.751	2.163
Promjene odgođene porezne imovine	75	36
Ukupna obveza poreza na dobit	9.826	2.199

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2021: 18%). Na dan 31. prosinca 2022. godine iskazana obveza za porez na dobit uvećana je za 75 tisuća kuna iskorištene porezne imovine, obveza po tekućem porezu na dobit u računu dobiti i gubitka Banke iznosi 9.751 tis. kuna.

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 (2021: 17.559.585). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

O p i s	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Dobit tekuće godine	46.382	25.017
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	17.560	17.560
Dobit po dionici	2,64	1,42

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 2022. godinu – poslovni segmenti

O p i s	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto prihod od kamata	30.945	16.286	1.975	7.789	56.995
Neto prihod od naknada i provizija	14.996	7.114	(4.223)	1.460	19.347
Rezerviranja i umanjenja vrijednosti plasmana	(2.807)	17.555	(595)	(389)	13.765
Ostalo	(28.234)	(5.985)	2.990	(2.669)	(33.898)
Rezultat po segmentima	14.900	34.970	147	6.191	56.208
Porez na dobit	(2.605)	(6.113)	(26)	(1.082)	(9.826)
Neto rezultat po segmentima	12.295	28.857	121	5.109	46.382

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

b) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2021. godinu – poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
		HRK'00		HRK'00	
	HRK'000	0	HRK'000	0	HRK'000
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

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2022. godine – poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Neto plasmani	704.393	426.306	6.427	159.501	1.296.627
Financijska imovina kroz OSD	-	-	149	-	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	32.299	-	688.248	720.547
Financijska imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	-	52	-	-	52
Ostalo	504	1.230	1.287.697	741	1.290.172
Imovina po segmentima	704.897	459.887	1.294.273	848.490	3.307.547
Depoziti i hibridi	2.087.682	680.208	905	228.844	2.997.639
Kredit	-	-	1.272	-	1.272
Ostalo	8.153	9.211	1.782	11.169	30.315
Obveze po segmentima	2.095.835	689.419	3.959	240.013	3.029.226

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

17. Financijske informacije po segmentima – nastavak

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

Opis	Stanovniš	Pravne	Financijske	Ostalo	Ukupno
	tvo	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

18. Novčana sredstva

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Račun za namirenje	923.060	649.799
Novac u blagajni:		
- kune	27.770	29.937
- devize	20.221	20.459
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	3.992	115.253
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	37.388	93.195
Umanjenje vrijednosti	(265)	(332)
Ukupno novčana sredstva	1.012.166	908.311

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU - nastavak

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:

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(332)	(182)
Neto umanjene vrijednosti (bilješka 14)	68	(150)
Ostalo	(1)	-
Stanje 31. prosinca	(265)	(332)

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Obvezna rezerva		
- kune	-	155.868
Ostali depoziti	64.929	-
Umanjenje vrijednosti	(16)	(35)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	64.913	155.833

Banka je bila dužna prema odluci Hrvatske narodne banke (HNB) obračunavati obveznu pričuvu u iznosu od 9% (2021:9%) prosječnog dnevnog stanja depozita i kredita na koje se obračunava obvezna pričuva. Odlukom o izmjenama i dopunama odluke o obveznoj pričuvi u razdoblju održavanja od 10. kolovoza do 13. prosinca 2022. godine, stopa obvezne pričuve smanjena je na 1%.

U razdoblju održavanja od 10. kolovoza do 13. prosinca, postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi je 70%. U razdoblju održavanja od 14. prosinca do 31. prosinca 2022. godine, postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 0%.

Iznimno, u razdoblju održavanja od 14. prosinca do 31. prosinca 2022. godine, banke su obvezne devizni dio obvezne pričuve održavati prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod HNB-a.

Od 01. siječnja 2023. godine banke će obračunavati i održavati minimalne pričuve sukladno propisima Europske središnje banke.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

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	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(35)	(32)
Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	19	(3)
Stanje 31. prosinca	(16)	(35)

20. Plasmani bankama

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	68.564	-
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	96.745	98.297
Jamstveni depoziti	4.106	4.096
Umanjenje vrijednosti	(296)	(141)
Ukupno plasmani bankama	169.119	102.252

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	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(141)	(13)
Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	(155)	(128)
Stanje 31. prosinca	(296)	(141)

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

21. Financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Opis	31.12.2022. HRK '000	31.12.2021. HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	149	149
Ukupno financijska imovina kroz OSD	149	150

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

OPIS	31.12.2022. HRK'000	31.12.2021. HRK'000
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb	8	8
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o	141	141
Ukupno dionice	149	149

/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	31.12.2022. HRK '000	31.12.2021. HRK '000
Trezorski zapisi Ministarstva financija	171.531	185.141
Obveznice trgovačkih društava	32.401	54.831
Obveznice Republike Hrvatske	518.895	437.633
Umanjenje vrijednosti	(2.280)	(2.326)
Ukupno financijska imovina ATR	720.547	675.279

/i/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u EUR koji dospijevaju 04.05.2023.godine uz prinos od 0,10 % (-0,05 % prinosa u 2021. godini).

Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u HRK koji dospijevaju u razdoblju do 12 mjeseci, a na iste je Banka ostvarila od 0,067% u 2022. godini (0,02% prinosa u 2021. godini).

Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija s valutnom klauzulom u EUR koji dospijevaju 16.02.2023. godine uz prinos od -0,10%.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

22. Financijska imovina koja vrednuje po amortizacijskom trošku

/ii/ Obveznice Republike Hrvatske u kunama dospijevaju u razdoblju od 1 do 4 godine, a na iste je Banka ostvarivala prinos od 1,0 % (2021; 0,47%).

/iii/ Devizne obveznice Republike Hrvatske dospijevaju u razdoblju od 1 do 6 godina i Banka je ostvarila prinos od 1,77% (2021; 1,03%).

iv/ Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom u valuti EUR dospijevaju u razdoblju od dvije do 8 godina , a na iste je Banka ostvarila prinos od 1,18%. (2021; 0,18 %).

/v/ Obveznice trgovačkih društava u kunama dospijeva 2023. i 2026. godine i na iste je Banka ostvarila prinos od 1,29 % (2021; 1,29%).

/vi/ Obveznice Ministarstva financija u USD dospijevaju 2023. i 2024. godine i na njih je Banka ostvarila prinos od 4,744%.

/vii/ Obveznice HEP-a u USD dospjele su u listopadu 2023. godine i na njih je Banka ostvarila prinos od 2,394% (2021;2,394%).

/viii/ 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	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(2.326)	(1.859)
Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	46	(467)
Stanje 31. prosinca	(2.280)	(2.326)

23. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Udjeli u investicijskim fondovima	-	10.738
Vlasnički vrijednosni papiri	52	73
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	52	10.811

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se na ulaganja u obveznički fond država članica Eurozone i na njega nije ostvaren prinos jer smo iz fonda izišli u travnju 2022. godine (2021; -4,7%).

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM 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 (52 tis. kn), te dionice VIS-a d.d. dobivene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koje se vode po fer vrijednosti od 0,00 kuna.

24. Zajmovi i predujmovi klijentima

<u>Opis</u>	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Trgovačka društva	455.083	371.086
Stanovništvo i obrtnici	743.877	724.782
Ostalo	166.420	168.429
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.099)	(2.006)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke	(66.654)	(87.829)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	1.296.627	1.174.462

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Zajmovi i predujmovi klijentima – nastavak

Promjene na umanjenju vrijednosti prikazane su kako slijedi:

Opis	2022.			2021.		
	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	71.246	16.583	87.829	95.297	14.684	109.981
Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	(17.039)	2.669	(14.370)	722	1.899	2.621
Tečajne razlike	29	-	29	(41)	-	(41)
Otpisi i ostalo	(6.834)	-	(6.834)	(24.732)	-	(24.732)
Stanje 31. prosinca	47.402	19.252	66.654	71.246	16.583	87.829

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 2022. godinu.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Zajmovi i predujmovi klijentima – nastavak RIZICI

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

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	92.571	72.075
Trgovina	143.279	134.375
Turizam	11.057	22.433
Poljoprivreda	25.111	15.429
Građevinarstvo	243.548	185.259
Usluge	123.885	149.327
Stanovništvo	681.688	674.346
Ostali	44.241	11.053
Ukupno po sektoru	1.365.380	1.264.297
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(2.099)	(2.006)
Umanjenja vrijednosti za gubitke po zajmovima	(66.654)	(87.829)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.296.627	1.174.462

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak
25. Nekretnine, postrojenja i oprema

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		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	
Nabavna vrijednost											
Stanje 31. prosinca 2020.	54.800	869	32.743	10.052	1.635	5.007	5.007	105.106			
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	330	330				
Prijenos sa imovine u pripremi	33	-	265	-	21	(319)	(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	5.018	103.439			
Direktna povećanja	-	-	2.045	176	21	(2.241)	(2.241)				
Prijenos sa imovine u pripremi	-	-	-	-	-	3.851	3.851				3.851
Ostali prijenosi	-	452	-	-	-	-	-				452
Rashodovanje i prodaja	-	(871)	(1.771)	(48)	(31)	-	-				(2.721)
Stanje 31. prosinca 2022.	54.833	720	32.056	9.310	1.474	6.628	6.628	105.021			
Amortizacija i umanjenje vrijednosti											
Stanje 31. prosinca 2020.	39.134	419	27.942	8.907	1.236	2.469	2.469	80.107			
Amortizacija za 2021. godinu	1.012	-	2.056	237	10	105	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	2.574	81.620			
Amortizacija za 2022. godinu	1.008	-	1.444	223	11	105	105				2.791
Amortizacija imovine u najmu	-	402	-	-	-	-	-				402
Rashodovanje i prodaja	-	(859)	(1.771)	(48)	(31)	-	-				(2.709)
Ostali prijenosi	-	5	-	-	-	-	-				4
Stanje 31. prosinca 2022.	41.154	283	28.490	8.449	1.054	2.679	2.679	82.109			

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

25. Nekretnine, postrojenja i oprema – nastavak

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

Opis	Građevinski objekti i zemljište		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	
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						
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	13.679	437	3.566	861	420	3.948	22.912						

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 42.051 tisuću kuna.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

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>				
Stanje 31. prosinca 2020.	2.257	6.674	533	9.464
Nabava	-	-	-	-
Prijenos iz pripreme	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	2.257	6.674	533	9.464
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-
Nabava	141	-	-	141
Prijenos iz pripreme	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	2.398	6.674	533	9.605
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2020.	2.152	6.674	533	9.359
Amortizacija za 2021. godinu	90	-	-	90
Rashod i prodaja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	2.242	6.674	533	9.449
Amortizacija za 2022. godinu	28	-	-	28
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	2.270	6.674	533	9.477
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	15	-	-	15
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	128	-	-	128

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina i ulaganje u nekretnine

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Zemljišta	1.966	6.773
Građevinski objekti	13.401	15.411
Stanovi i ostala imovina	2.242	3.490
Ukupno:	17.609	25.674

Preuzeta imovina

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Zemljišta	1.966	6.773
Građevinski objekti	6.045	6.230
Stanovi i ostala imovina	2.242	3.490
Ukupno preuzeta imovina	10.253	16.493

/i/ Zemljišta iskazana na 31. prosinca 2022. godine u iznosu 1.966 tisuće kuna (31. prosinca 2021. godine 6.773 tisuće kuna) odnosi se na 2 građevinska zemljišta koja se nalaze na ukupno 2 županije u RH od kojih se vrijednosno značajnije zemljište nalazi na području Zagrebačke županije .

/ii/ Građevinski objekti iskazani na 31. prosinca 2022. godine u iznosu 6.045 tisuće kuna (31. prosinca 2021 godine 6.230 tisuće kuna) odnose se najvećim dijelom na preuzete građevinske objekte za poslovne namjene; radi se o ukupno 3 građevinska objekata od čega je jedan lociran na području Karlovačke županije te dva objekta u okolici Pakraca.

/iii/Stambene zgrade i stanovi u ukupnom iznosu od 2.242 tis. (2021.godine 3.490 tis.kn.) kuna sadržavaju ukupno 11 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 31.12.2022. godine iskazan je 1 građevinski objekt u Karlovcu u vrijednosti 7.356 tis.kn., koji je na 31.12.2020. godini klasificiran sukladno MSFI 5 kao imovina raspoloživa za prodaju. Obzirom da prodaja nije realizirana u planiranom vremenu, imovina je nadalje klasificirana kao ulaganje u nekretnine.

/v/ Prilikom prodaje preuzete i imovine namijenjene prodaji ostvarena je neto dobit/(gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti u iznosu od 2.028 tisuće kuna (2021.godine (5.124 tis.kn)).

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine – nastavak

Pregled promjena na preuzetoj imovini prikazan je kako slijedi :

Opis	Zemljišta	Građevinski objekti	Stanovi i ostala imovina	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>				
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
Preuzimanje i PPN	24.961	-	-	24.961
Prodaja	(30.365)	-	(1.182)	(31.547)
Stanje 31. prosinca 2022.	2.525	7.537	3.052	13.115
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2020.	1.156	1.122	678	2.956
Amortizacija	-	185	437	622
Prodaja	-	-	(371)	(371)
Stanje 31. prosinca 2021.	1.156	1.307	745	3.207
Amortizacija i ispravak	-	185	65	250
Prodaja	(596)	-	-	(596)
Stanje 31. prosinca 2022.	560	1.492	810	2.862
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
Neto vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	1.966	6.045	2.242	10.253

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine – nastavak

Pregled promjena na ulaganjima u nekretnine prikazan je kako slijedi:

Opis	Zemljište	Građevinski objekti	Stanovi	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje 31. prosinca 2020.	12	21.416	43	21.471
Prodaja	(12)	(1.278)	-	(1.290)
Stanje 31. prosinca 2021.	-	20.138	43	20.181
Prodaja	-	(3.390)	-	(3.390)
Stanje 31. prosinca 2022.	-	16.748	43	16.791
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2020.	-	11.543	43	11.586
Amortizacija i umanjenje vrijednosti		350	-	350
Prodaja		(936)	-	(936)
Stanje 31. prosinca 2021.	-	10.957	43	11.000
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	-	323	-	323
Prodaja		(1.888)	-	(1.888)
Stanje 31. prosinca 2022.	-	9.392	43	9.435
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
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	-	7.356	-	7.356

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.309	1.256
Potraživanja od kupaca	160	184
Potraživanja za isplaćene predujmove	762	24.758
Unaprijed plaćeni troškovi	379	370
Potraživanja za akontacije poreza i doprinosa	2	9
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	850	352
Potraživanja za razne ugovorne odnose	59	96
Ostala potraživanja	445	465
Umanjenje vrijednosti	(1.240)	(1.336)
Odgođena porezna imovina – neto	599	675
Ukupno ostala imovina	3.325	26.829

Promjene po umanjenju vrijednosti prikazane su kako slijedi:

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	1.336	1.581
Novo umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	366	597
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(310)	(343)
Tečajne razlike	-	-
Otpisi i korekcije	(152)	(499)
Stanje 31. prosinca	1.240	1.336

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina – nastavak

Odgođena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

Opis	2022.		2021.	
	HRK '000 Bruto	HRK '000 Neto	HRK '000 Bruto	HRK '000 Neto
Razgraničene naknade za odobrene kredite	2.454	442	2.360	424
Nerealizirani gubici vrijednosnica	809	146	1.326	239
Usklađenje nekretnina – neto	64	11	64	12
Stanje 31. prosinca	3.328	599	3.750	675

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:

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	675	710
Priznavanje odgođene porezne imovine	21	21
Korištenje odgođene porezne imovine	(97)	(56)
Stanje 31. prosinca	599	675

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

29. Obveze prema bankama

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti po viđenju		
- kune	1	18
Ukupno depoziti po viđenju	1	18

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

30. Depoziti po viđenju

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	750.100	652.167
- devize	534.035	436.603
Ukupno stanovništvo	1.284.135	1.088.770
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	311.235	302.481
- devize	347.487	375.693
Ukupno trgovačka društva	658.722	678.174
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	751	478
- devize	-	-
Ukupno financijske institucije	751	478
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	193.222	169.743
- devize	1.187	1.800
Ukupno državne i ostale institucije	194.409	171.543
Ograničeni depoziti		
- kune	5.646	3.678
- devize	6.064	6.778
Ukupno ograničeni depoziti	11.710	10.456
Depoziti stranih osoba		
- kune	6.602	5.915
- devize	13.292	10.819
Ukupno strane osobe	19.894	16.734
Ukupno depoziti po viđenju	2.169.621	1.966.155

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

31. Oročeni depoziti

<u>Opis</u>	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Depoziti stanovništvo		
- kune	242.593	264.933
- devize	541.793	584.961
Ukupno stanovništvo	784.386	849.894
Depoziti trgovačka društva		
- kune	19.345	8.920
- devize	-	1
Ukupno trgovačka društva	19.345	8.921
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	445	585
- devize	1.077	1.055
Ukupno država i ostale institucije	1.522	1.640
Depoziti stranih osoba		
- kune	866	1.169
- devize	11.518	12.089
Ukupno strane osobe	12.384	13.258
Ukupno oročeni depoziti	817.637	873.713

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

32. Obveze po primljenim kreditima

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Domaće banke	1.272	1.660
Ukupno obveze po primljenim kreditima	1.272	1.660

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 1.272 tisuća kuna (2021.godine 1.660 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% (2021. godine 0 %).

33. Ostale obveze

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Obveze za naknade i provizije	151	132
Obveze prema zaposlenima	2.326	1.939
Obveze za poreze i doprinose	8.154	353
Obveze prema dobavljačima	1.316	898
Obveze prema HNB za predopsrbu	1.631	-
Obveze za pretplate po kreditima	3.869	3.702
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	378	1.705
Obveze po operativnom najmu	414	418
Premija za osiguranje štednih uloga - HAOD	1.336	-
Obveze za transakcije na POS terminalima	-	257
Nalozi upućeni u NKS	3.302	1.242
Obveze za društvene stanove	59	60
Naplaćeni prihodi budućeg razdoblja	700	678
Obveze za porez i prirez po kamati na štednju	-	30
Štednja na donositelja	113	113
Ostale obveze	655	701
Ukupno ostale obveze	24.404	12.228

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

34. Rezerviranja

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Rezerviranja za primanja djelatnika	816	694
Rezerviranja za sudske sporove	35	-
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	164	167
Očekivani gubici po preuzetim potencijalnim obvezama	4.896	4.481
Ukupno rezerviranja	5.911	5.342

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

Opis	2022.	2021.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	5.342	3.730
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i primanja djelatnika (bilješka 14)	317	5.832
(Korištenje) rezerviranja za sudske sporove i primanja djelatnika (bilješka 14)	(160)	(5.969)
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	412	1.749
Stanje 31. prosinca	5.911	5.342

/ii/ Banka vodi 40 sudskih postupaka u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 31 postupak protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2022. godine.

Banka vodi 1 postupak radi naplate iz nekretnina na kojima je upisana kao fiducijarni vlasnik.

Banka vodi postupke naplate po 27 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom pravnom osobom i 5 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 2022. 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 te je Vrhovni sud istu dopustio. S obzirom da je u tijeku revizijski postupak, nije moguće procijeniti u kojem roku i na koji način će Vrhovni sud odlučiti.

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. Vrhovni sud je dopustio podnošenje revizije u ovom predmetu te je Banka podnijela reviziju. Čeka se odluka Vrhovnog suda RH u povodu izjavljene 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. Međutim, skreće se pažnja da je Banka pravomoćno uspjela u povezanom predmetu te da ishod ovog revizijskog postupka ne bi trebao imati negativne posljedice na Banku.
2. 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.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

34. Rezerviranja – nastavak

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.

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 2022. godine iznosi 10.380 tisuća kuna (2021. godine 10.379 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 31.12.2022. godine 807 tisuća kuna (2021. godine 2.882 tis. kuna).

36. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2022. 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.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2022. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o informatičkim rješenjima za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije (NN 146/2021). Navedena Odluka sukladna je odredbama Uredbe 2018/1624 te Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451. Na dan 31. prosinca 2022. godine regulatorni kapital iznosio je 277.757 tisuća kuna (2021. godine 233.552 tisuće kuna) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 24,18% (2021. godine 22,19 %) u odnosu na 12 % propisane minimalne stope.

Opis	2022. HRK'000	2021. HRK'000
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>	276.950	230.670
<i>Redovni osnovni kapital</i>	276.950	230.670
Izdani dionički kapital	175.436	175.436
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	52.159	28.393
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	46.382	25.017
Ostale rezerve	3.101	1.851
<i>Odbici u skladu s regulativom HNB-a</i>		
Nematerijalna imovina	(128)	(15)
Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara	-	(12)
Ukupno redovni osnovni kapital	279.950	230.670
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	276.950	230.670
Dopunski kapital	807	2.882
Ukupno regulatorni kapital	277.757	233.552
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.148.919	1.052.359
Stopa adekvatnosti kapitala	24,18 %	22,19 %

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

37. Potencijalne i preuzete obveze

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Činidbene garancije		
- kune	40.336	36.111
- devize	1.921	1.805
Platežne garancije		
- kune	3.114	3.617
- devize	2.290	4.954
Akreditivi		
- devize		-
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	345.188	303.335
Ostalo	3.365	9.679
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	396.214	359.501
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(5.061)	(4.647)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	391.153	354.854

38. Novac i novčani ekvivalenti

Opis	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Novčana sredstva	1.012.166	908.311
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca	165.013	98.156
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	1.177.179	1.006.467

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM 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.

<u>Opis</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<u>HRK '000</u>	<u>HRK '000</u>
Ukupno izvori	5.755	5.750
Manje: aktiva	(5.755)	(5.750)
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 2022. godine prikazana su u nastavku:

	2022. u tisućama kuna			
<u>Povezane stranke</u>	<u>Kreditni i potraživanja</u>	<u>Potencijalne i preuzete obveze</u>	<u>Depoziti i hibridi</u>	<u>Ostale obveze</u>
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	1.423	1.256	518.761	-
Nadzorni odbor	750	122	2.768	39
Uprava	-	80	531	86
Ostale ključne osobe s povezanim osobama	283	236	3.718	176
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	-	-	-	-
Član uprave ovisnog društva	174	-	22	27
UKUPNO	2.630	1.694	525.800	328

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2021. godine prikazana su u nastavku:

	2021. u tisućama kuna			
<u>Povezane stranke</u>	<u>Kredit i potraživanja</u>	<u>Potencijalne i preuzete obveze</u>	<u>Depoziti i hibridi</u>	<u>Ostale obveze</u>
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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM 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 2022. i 2021. godini prikazani su u nastavku:

Opis	2022. HRK '000	2021. HRK '000
<i>Prihodi</i>		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	9.577	11.667
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	3	5
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	23	15
Ostale ključne osobe i s njima povezane osobe	19	26
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	1.274	-
Član uprave ovisnog društva	9	9
Ukupno prihodi	10.905	11.722
<i>Rashodi</i>		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	367	1.642
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	1.027	1.089
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	470	611
Ostale ključne osobe i s njima povezane osobe	1.836	1.756
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	4	4
Član uprave ovisnog društva	282	210
Ukupno rashodi	3.986	5.312

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	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Uprava		
Neto plaće	581	602
Porezi i doprinosi	445	472
Ukupno:	<u>1.026</u>	<u>1.074</u>
Ostalo ključno osoblje		
Neto plaće	1.272	1.142
Porezi i doprinosi	845	763
Ukupno:	<u>2.117</u>	<u>1.905</u>
Sveukupno	<u>3.143</u>	<u>2.979</u>

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 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

41. Kamatni rizik – nastavak

2022.	do 1	od 1 do	od 3 do	od 1 do	preko 3	beskama	UKUPNO
	mjesec	3	12	3	godine	tno	
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK '000
	'000	'000	'000	'000	'000	'000	
IMOVINA							
Novčana sredstva	1.012.166	-	-	-	-	-	1.012.166
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	64.913	64.913
Plasmani bankama	68.521	92.387	8.211	-	-	-	169.119
Financijska imovina kroz ost.sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	149	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	171.530	71.272	477.745	-	720.547
Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	52	52
Zajmovi i predujmovi klijentima	368.135	447.322	163.904	156.197	161.069	-	1.296.627
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	22.912	22.912
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	128	128
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	17.609	17.609
Ostala imovina	-	-	-	-	-	3.325	3.325
Ukupno imovina	1.448.822	539.709	343.645	227.469	638.814	109.088	3.307.547
OBVEZE							
Obveze prema bankama	1	-	-	-	-	-	1
Depoziti po viđenju	753	-	1.329.189	839.679	-	-	2.169.621
Oročeni depoziti	100.133	157.806	484.366	75.332	-	-	817.637
Hibridni instrumenti	-	-	10.380	-	-	-	10.380
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	-	1.272	1.272
Ostale obveze	-	-	-	-	-	24.404	24.404
Rezerviranja	-	-	-	-	-	5.911	5.911
Ukupno obveze	100.887	157.806	1.823.935	915.011	-	31.587	3.029.226
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	46.382	46.382
Zadržana dobit /(gubitak) i rezerve	-	-	-	-	-	55.261	55.261
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	278.321	278.321
Ukupno obveze i kapital	100.887	157.806	1.823.935	915.011	-	309.908	3.307.547
Neto imovina/obveze i kapital	1.347.935	381.903	(1.480.290)	(687.542)	638.814	(200.820)	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

41. Kamatni rizik – nastavak

2021.	do 1	od 1 do	od 3 do	od 1 do	preko 3	beskama	UKUPNO
	mjesec	3	12	3	godine	tno	
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK '000
	'000	'000	'000	'000	'000	'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 i imovina namj. prodaji	-	-	-	-	-	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							
Temeljni 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	-

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:

	2022.	2021.
	%	%
Aktiva		
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-0,7-0	-0,7-0
Plasmani bankama	-0,6-4,83	-0,6-0,25
Financijska imovina kroz ost.sveob.dobit	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-0,10-6,00	-0,06-6,5
Zajmovi i predujmovi klijentima	1,96-8,59	1,6-8,70
Pasiva		
Obveze prema bankama (HBOR)	0,00	0,00
Depoziti po viđenju	0,00-0,01	0,00-01
Oročeni depoziti	0,00-2,85	0,00-2,85

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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Rizik likvidnosti - nastavak

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2022. prikazano je kako slijedi:

2022.	do 1	od 1 do	od 3 do	od 1 do	preko 3 godine	UKUPNO
	mjesec	3	12	3 godine		
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK '000	HRK '000
	'000	'000	'000	'000		
IMOVINA						
Novčana sredstva	1.012.166	-	-	-	-	1.012.166
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	43.296	21.617	-	-	-	64.913
Plasmani bankama	68.521	92.387	8.211	-	-	169.119
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	149	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	171.530	71.272	477.745	720.547
Fin imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	52	-	-	-	-	52
Zajmovi i predujmovi klijentima	368.135	447.322	163.904	156.197	161.069	1.296.627
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	22.912	22.912
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	128	128
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	17.609	17.609
Ostala imovina	3.325	-	-	-	-	3.325
Ukupno imovina	1.495.495	561.326	343.645	227.469	679.612	3.307.547
OBVEZE						
Obveze prema bankama	1	-	-	-	-	1
Depoziti po viđenju	2.169.621	-	-	-	-	2.169.621
Oročeni depoziti	90.790	163.202	474.478	77.844	11.323	817.637
Hibridni instrumenti	-	-	10.380	-	-	10.380
Obveze po primljenim kreditima	-	98	294	784	96	1.272
Ostale obveze	24.011	40	184	169	-	24.404
Rezerviranja	5.023	155	727	6	-	5.911
Ukupno obveze	2.289.446	163.495	486.063	78.803	11.419	3.029.226
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine kroz OSD	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	46.382	-	-	46.382
Zadržana dobit/(gubitak) i rezerve	-	-	-	-	55.261	55.261
Ukupno kapital	-	-	46.382	-	231.939	278.321
Ukupno obveze i kapital	2.289.446	163.495	532.445	78.803	243.358	3.307.547
Neto imovina/obveze i kapital	(793.951)	397.831	(188.800)	148.666	436.254	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Rizik likvidnosti - nastavak

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

2021.	do 1	od 1 do	od 3 do	od 1 do	preko 3	UKUPNO
	mjesec	3	12	3	godine	
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK '000
	'000	'000	'000	'000	'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 i imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	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 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 dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimateljem ili skupinom zajmoprimatelja te u pojedinim gospodarskim granama. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

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

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

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

Izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK'000	HRK'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	964.175	857.915
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	64.913	155.833
Plasmani bankama	169.119	102.252
Financijska imovina kroz ostalu sveob. dobit	149	149
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	720.547	675.279
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	52	10.811
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.296.627	1.174.462
Ostala imovina	3.325	26.829
Ukupno	3.218.907	3.003.530

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK'000	HRK'000
Garancije	47.661	46.487
Neiskorišteni krediti i drugo	348.553	313.014
Ukupno	396.214	359.501
Rezerve	(5.060)	(4.647)
Ukupno izvanbilančno	391.154	354.854
Ukupna izloženost kreditnom riziku	3.610.061	3.358.384

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45. Kreditni rizik – nastavak

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. 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.

35,92% (2021. godine 34,97%) 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 9,66% (2021 godine 9,32%) 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:

- 94 % (2021. godine 90,3%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 93% (2021. godine 89%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 6,35% (2021. godine 9,63%) 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	31.12.2022.		31.12.2021.	
	HRK'000		HRK'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	1.281.358	19.252	1.139.376	16.583
B1	17.996	1.235	36.052	5.914
B2	24.124	9.918	19.132	7.537
B3	17.375	13.822	46.945	37.009
C	22.428	22.427	20.786	20.786
Ukupno	1.363.281	66.654	1.262.291	87.829

- 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 4,89 % (2021. godine 6,99 %),
- 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 FINACIJSKOM 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>	31.12.2022. HRK'000	31.12.2021. HRK'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	1.267.164	1.125.829
Dospjeli neumanjene vrijednosti	9.554	13.547
Zajmovi umanjene vrijednosti	86.563	122.915
Ukupno Bruto	1.363.281	1.262.291
Rezerviranja za umanjene vrijednosti	(66.654)	(87.829)
Neto iznos	1.296.627	1.174.462

Ukupna rezervacija Banke za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 66.654 tisuća kuna (2021. godine: 87.829 tisuća kuna), od čega se 47.402 tisuće kuna (2021. godine 71.246 tisuća kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjene vrijednosti, dok se preostalih 19.252 tisuće kuna odnosi na opću rezervaciju (2021. godine 16.583 tisuće kuna).

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

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

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 umanjnjem vrijednosti. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti:

Opis	31.12.2022. HRK'000	31.12.2021. HRK'000
Dospjelo do 30 dana	7.643	11.241
Dospjelo 31-60 dana	1.242	1.461
Dospjelo 61-90 dana	669	845
UKUPNO	9.554	13.547

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

c) Zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti

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

Opis	31.12.2022. HRK'000	31.12.2021. HRK'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	81.923	122.915
Umanjenje vrijednosti	(47.402)	(71.246)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	34.521	51.669

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

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

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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM 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 financijski položaj i novčane tokove.

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

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2022. godine prikazana su kako slijedi:

2022.	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	38.209	2.408	20.918	-	61.535	950.631	1.012.166
Potraživanja od HNB	-	-	-	-	-	64.913	64.913
Plasmani bankama	4.106	153.304	11.709	-	169.119	-	169.119
Financijska imovina kroz	-	-	-	-	-	149	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	110.621	25.177	-	218.203	354.001	366.546	720.547
Fin imovina po fer FOB i FOP	-	-	-	-	-	52	52
Zajmovi i predujmovi	2.017	-	-	859.285	861.302	435.325	1.296.627
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	22.912	22.912
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	128	128
Preuzeta imovina i ulag.u nekretnine	-	-	-	-	-	17.609	17.609
Ostala imovina	494	-	-	1.116	1.610	1.715	3.325
Ukupno imovina	155.447	180.889	32.627	1.078.604	1.447.567	1.859.981	3.307.547
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	1	1
Depoziti po viđenju	710.594	165.068	26.302	-	901.964	1.267.657	2.169.621
Oročeni depoziti	531.440	16.054	5.638	-	553.132	264.505	817.637
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	10.380	10.380
Obveze po kreditima	-	-	-	1.272	1.272	-	1.272
Ostale obveze	880	-	-	-	880	23.524	24.404
Rezerviranja	-	-	-	-	-	5.911	5.911
Ukupno obveze	1.242.914	181.122	31.940	1.272	1.457.248	1.571.978	3.029.226
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	176.678	176.678
Nerealizirani	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	46.382	46.382
Rezerve i zadržana dobit	-	-	-	-	-	55.261	55.261
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	278.321	278.321
Ukupno obveze i kapital	1.242.914	181.122	31.940	1.272	1.457.248	1.850.299	3.307.547
Neto imovina/obveze i	(1.087.467)	(233)	687	1.077.332	(9.681)	9.681	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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
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 Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	149	149
Fin imovina po fer FOB i FOP	137.804	21.828	-	193.212	352.844	322.435	675.279
Zajmovi i predujmovi	10.738	-	-	-	10.738	73	10.811
Ulaganja u ovisno društvo	4.174	-	-	719.102	723.276	451.186	1.174.462
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	21.819	21.819
Preuzeta i imovina namj.	-	-	-	-	-	15	15
Ostala imovina	-	-	-	-	-	25.674	25.674
	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	-	-	-	-	-	-	-
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	(925.045)	(534)	(112)	914.142	(11.549)	11.549	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM 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

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 koncem 2022. 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.

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 idućoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja njihove fer vrijednosti, točnije, metode vrednovanja i korišteni ulazni podaci:

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM 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
	31.12.2022.	31.12.2021.		
1) Uvršteni udjeli u investicijskim fondovima (bilješka 23.)		<i>Uvršteni vrijednosni papiri – udjeli u invest. fondovima –10.738 tis.kn (knjigov. vr. = 11.276 tis.kn.)</i>	1. razina	Model tržišne cijene - objavljena cijena udjela na dan vrednovanja
2) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 23.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri - 0,240 % dionica društva Varteks dd 52 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
3) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 23)	<i>Uvrštene dionice Vis d.d.- 0,00 kn (1,222% 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>	3. razina	Model tržišne cijene – duže vrijeme nema trgovanja
4) 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
5) 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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM 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
2022. godina				
Financijska imovina kroz OSD	-	-	149	149
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	52	-	-	52
2021. godina				
Financijska imovina kroz OSD	-	-	149	149
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10.811	-	-	10.811

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

49. Naknade revizorima

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2022. godini usluge u vrijednosti 240 tisuća kuna uvećano za PDV (2021.:205 tisuća kuna uvećano za PDV). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava.

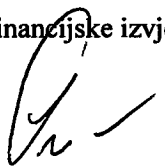
50. Događaji nakon datuma Bilance

Nakon datuma bilance, sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uveden je euro kao službena valuta u Republici Hrvatskoj. Financijski izvještaji za 2022. godinu su sastavljeni u kunama kao funkcionalnoj i izvještajnoj valuti koja je vrijedila do 31.12.2022. godine dok će financijski izvještaji budućih razdoblja biti sastavljani u eurima kao novoj funkcionalnoj i izvještajnoj valuti.

Osim toga nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2022. godinu koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

51. Odobrenje financijskih izvještaja


Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 06.ožujka 2023. godine:



Željka Surač
Predsjednica Uprave



Marino Rade
Član Uprave



Stjepan Oreški
Član Uprave



Ostali podaci prema članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

Registrirana djelatnost Banke definirana je člankom 7. važećeg Statuta Banke :

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, financiranje komercijalnih poslova uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting)
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. factoring)
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta (instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima)
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja , kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza mi davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanja njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima
- iznajmljivanje sefova.

Banka je u 2022. godini temeljem Uredbe o otklanjanju poremećaja na domaćem tržištu energije (NN 104/229 ostvarila potporu od 83 tisuće kuna na način smanjenja cijene isporučene toplinske energije.

U toku 2022. godine Karlovačka banka je ostvarila ukupan prihod u iznosu od 120.378 tisuća kuna.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je bio 159 zaposlenika.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2022. iznosi 56.208 tisuće kuna, tekuća obveza za porez na dobit iznosi 9.751 tisuća kuna, a učinci odgođenog poreza su 75 tisuća kuna.

Karlovačka banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU niti u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJI SUKLADNO ODLUCI HNB O STRUKTURI
I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH 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. , 119/2021 i 108/2022):

- Račun dobiti i gubitka za 2022. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2022. godinu
- Bilanca na dan 31.12.2022. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2022. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2022. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu "izvještaji po Odluci HNB") izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 27-100 (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 toka i promjena glavnice, ali je grupiranje i prikaz pojedinih pozicija izvršeno sukladno navedenoj Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2022. GODINU

Naziv pozicije	2022. HRK '000	2021. HRK 000
Kamatni prihodi	58.285	53.951
(Kamatni rashodi)	(1.303)	(3.430)
Rashodi temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev	-	-
Prihodi od dividende	-	-
Prihodi od naknada i provizija	27.540	25.696
(Rashodi od naknada i provizija)	(8.193)	(7.220)
Dobit/(gubitak) po prestanku priznavanja fin. imov.i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	272
Dobici/(gubitci) po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	14.924	14.846
Dobici/(gubitci) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. kroz dobit ili gubitak, neto	(373)	(528)
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	(683)	(180)
Ostali prihodi iz poslovanja	204	324
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(236)	(150)
Ukupni prihod iz poslovanja (neto)	<u>90.165</u>	<u>83.581</u>
(Administrativni rashodi)	(44.084)	(41.410)
(Doprinosi u novcu sanac, odborima i sustavima osiguranja depozita)	(2.566)	(16)
(Amortizacija)	(3.221)	(3.938)
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	(448)	(1.624)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr.fin. po fin.imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	14.907	(3.281)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(573)	(972)
Dobit ili (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	54.180	32.340
Porezni rashod ili (-) prihod iz poslovanja koje će se nastaviti	(9.486)	(2.199)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	<u>44.694</u>	<u>30.141</u>
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	1.688	(5.124)
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	2.028	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	<u>(340)</u>	<u>(5.124)</u>
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	<u>46.382</u>	<u>25.017</u>
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	<u>46.382</u>	<u>25.017</u>

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Naziv pozicije	2022. HRK '000	2021. HRK '000
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	46.382	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 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	46.382	25.017
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (BILANCA) NA DAN 31. PROSINCA 2022.
GODINE

Naziv pozicije	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
IMOVINA		
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	1.012.166	908.311
Novac u blagajni	47.991	50.396
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	949.189	680.889
Ostali depoziti po viđenju	14.986	177.026
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	52	10.811
Vlasnički instrumenti	52	10.811
Dužnički vrijednosni papiri	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	149	149
Vlasnički instrumenti	149	149
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.253.450	2.133.517
Dužnički vrijednosni papiri	720.547	675.279
Kredit i predujmovi	1.532.903	1.458.238
Ulaganja u društva kćeri, zajed. pothvate i pridružena društva	-	-
Materijalna imovina	30.268	31.000
Nekretnine, postrojenje i oprema	22.912	21.819
Ulaganje u nekretnine	7.356	9.181
Nematerijalna imovina	128	15
Porezna imovina	600	684
Ostala imovina	480	454
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	10.254	16.493
Ukupno imovina	3.307.547	3.101.434
OBVEZE		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	2.999.354	2.852.353
Depoziti	2.998.789	2.851.803
Ostale financijske obveze	565	550
Rezervacije	5.911	5.342
Porezne obveze	8.295	421
Ostale obveze	15.666	11.379
Ukupno obveze	3.029.226	2.869.495
VLASNIČKI INSTRUMENTI		
Kapital	176.678	176.678
Zadržana dobit	52.159	28.393
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	3.102	1.851
(-) Trezorske dionice	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	46.382	25.017
Ukupni vlasnički instrumenti	278.321	231.939
Ukupni vlasnički instrumenti i ukupne obveze	3.307.547	3.101.434

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2022. 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	56.208	27.216
Usklađenja:		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(13.765)	5.864
Amortizacija	3.221	3.938
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	373	528
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	90.939	(14.451)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	163	(267)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(107.759)	(3.493)
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	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10.387	108
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(46.793)	(114.210)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	23.447	(15.767)
Depoziti od financijskih institucija	(17)	17

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2022. 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	186.682	446.478
Štedni depoziti ostalih komitenata	16.790	76.573
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(55.815)	(49.038)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	12.792	(326)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	1.276	13.012
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(267)	(1.303)
(Plaćeni porez na dobit)	(9.827)	(2.199)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	168.035	372.681
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / (plaćanja) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	3.064	(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 dospijeca	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	3.064	(1.575)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(387)	(412)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	(43.458)
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	366

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2022. 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	(387)	(43.504)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	170.712	327.602
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.006.467	678.865
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.177.179	1.006.467

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2022. 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 prepravijanja]	176.678	-	-	-	-	28.393	-	1.851	-	25.017	-	-	-	231.939
2.	Učinci ispravaka pogreška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje]	176.678	-	-	-	-	28.393	-	1.851	-	25.017	-	-	-	231.939
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 HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2021. GODINI

R.b.	Izvori promjene kapitala	Manjinski udjel										Ukupno				
		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 pripada vlasnicima matičnog društva		Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.	Pretravanje 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.	Prijenos između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE
- nastavak

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2021. GODINI															
Raspodjeljivo imateljima kapitala matice															
R.b.	Opis pozicije	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 (fjefkom 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
17.	Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja														
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Ostala povećanja ili (-) smanjenje kapitala	-	-	-	-	-	23.767	-	1.250	-	(25.017)	-	-	-	-
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.382	-	-	-	46.382
21.	Završno stanje (tekuće razdoblje)	176.678	-	-	-	-	52.160	-	3.101	-	46.382	-	-	-	278.321

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE 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 2022. GODINU

Naziv pozicije	Po Odluci HNB 2022.	Osnovni financijski izvještaji 2022.	Razlika	Pojaš njenja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	
Kamatni prihodi	58.285	58.298	(13)	1
(Kamatni rashodi)	(1.303)	(1.303)	-	
Prihodi od naknada i provizija	27.540	27.540	-	
(Rashodi od naknada i provizija)	(8.193)	(8.193)	-	
Dobit/(gubitak) po prestanku priznavanja fin.imov.i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	14.924	-	14.924	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. kroz dobit ili gubitak, neto	(373)	-	(373)	2
Dobit/(gubitak) po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	2
Dobit iz financijskog poslovanja	-	14.551	(14.551)	2
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(683)	(697)	14	1
Ostali prihodi iz poslovanja	204	205	1	3
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(236)		(236)	3
Ukupno prihodi iz poslovanja (neto)	90.165			
Opći administrativni i ostali poslovni rashodi		(49.986)	49.986	3
(Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja)		13.765	(13.765)	4
(Administrativni rashodi)	(44.084)		(44.084)	3
(Doprinosi u novcu sanac, odborima i sustav.osigur. depozita)	(2.566)		(2.566)	3
(Amortizacija)	(3.221)		(3.221)	3
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(448)		(448)	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr.fin. im. koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	14.907		14.907	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(573)		(573)	4
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	54.180	54.180	-	
Porezni rashod iz poslovanja koje će se nastaviti	(9.486)	(9.486)	-	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	44.694	44.694	-	
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	2.028	2.028	-	
(Porezni rashodi) povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	(340)	(340)	-	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	1.688	1.688	-	
Dobit/(gubitak) za godinu	46.382	46.382	-	

A) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2022. GODINU - POJAŠNJENJA

1. Prema Odluci HNB-a, *Kamatni prihodi* i *Kamatni rashodi* ne obuhvaćaju neto rezultat tečajnih razlika po kamatama koji u 2022. godini iznosi 13 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 14.551 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 49.986 tisuće kuna (razrada istih u okviru Bilješki 11, 12, 13) u izvješću po Odluci HNB iskazani su na zasebnim pozicijama *Administrativni rashodi* 44.084 tis. kn, *Doprinosi u novcu za sustave osiguranja* 2.566 tis.kn, *Amortizacija* 3.221 tis. kn, *Ostali rashodi* 236 tis. *Administrativni rashodi* prema Odluci HNB sadrže i neto prihod od rezerviranja za zaposlenike.
4. *Umanjenje vrijednosti, rezerviranja i ukidanja rezerviranja* u izvješću prema Odluci HNB iskazano je u tri zasebne pozicije u ukupnom iznosu od 13.886 tisuća kuna. U osnovnim financijskim izvještajima, *Neto prihodi od umanjenja vrijednosti i rezerviranja* iznose 13.765 tisuća kuna. Razlika od 121 tisuće kuna odnosi se na pozitivni neto efekt rezerviranja za zaposlenike koje su u izvješću po Odluci HNB iskazane unutar pozicije *Administrativnih rashoda (neto 122 tis.kn.)*, te pojedinačnih otpisa u koji su u osnovnim financijskim izvještajima iskazani u okviru pozicije *Ostali poslovni rashodi* (1 tis.kn).

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

B) USKLADA IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2022. GODINU

	Po odluci HNB 2022.	Osnovni financijski izvještaji 2022.	Razlika
Naziv pozicije	HRK '000	HRK '000	
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
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 dobit /(gubitak) koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	-	-	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke oihvate i pridružena društva	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit /(gubitak)	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	46.382	46.382	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU - BILANCE
NA 31. PROSINCA 2022. 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	1.012.166			
<i>Novčana sredstva</i>		1.012.166	(1.012.166)	1
Novci u blagajni	47.991		47.991	1
Novčana potraživanja od središnjih banaka	949.189		949.189	1
Ostali depoziti po viđenju	14.986		14.986	1
Potraživanja od HNB		64.913	(64.913)	2
Plasmani bankama		169.119	(169.119)	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	52	52	-	
Vlasnički instrumenti	52	52	-	
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	2.253.450	2.017.174		
Dužnički vrijednosni papiri	720.547	720.547		
Kredit i predujmovi	1.532.903	1.296.627	236.276	2 i 3
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	
Materijalna imovina	30.268	22.912	7.356	4
<i>Nekretnine, postrojenja, oprema</i>	22.912			
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	7.356			
Nematerijalna imovina	128	128	-	
Porezna imovina	600	-	600	3
Ostala imovina	480	3.325	(2.845)	2 i 3
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	10.254	17.609	(7.356)	4
Ukupno imovina	3.307.547	3.307.547	-	-
OBVEZE				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-	-	
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	
Financijske obveze mjerene po amortiz. trošku		-	-	
Obveze prema bankama	-	1	(1)	5
Depoziti	2.998.789	2.987.258	11.531	5
Primljeni krediti	-	1.272	(1.272)	5
Hibridni instrumenti		10.380	(10.380)	5
Ostale financijske obveze	565	-	565	5
Rezervacije	5.911	5.911	-	
Porezne obveze	8.295	-	8.295	5
Ostale obveze	15.666	24.404	(8.738)	5
Ukupno obveze	3.029.226	3.029.226	-	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE 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)	52.159	55.261	(3.102)	
Revalorizacijske rezerve	-	-		
Ostale rezerve	3.102	-	3.102	
Dobit (gubitak) tekuće godine	46.382	46.382	-	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-		
Ukupno kapital	378.321	378.321	-	
Ukupno obveze i kapital	3.307.547	3.307.547	-	

C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – BILANCE NA 31.
PROSINCA 2022. GODINE - POJAŠNENJA

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-a, *Ulaganja u nekretnine* su zasebna stavka koja se sumira unutar pozicije *Materijalna imovina*, dok su u Osnovnim financijskim izvještajima *Ulaganja u nekretnine* iskazana u okviru pozicije *Preuzeta imovina i ulaganje 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.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2022. 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	56.208	56.208	-
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(13.765)	(13.765)	-
Amortizacija	3.221	3.221	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	373	-	373
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-	
Ostale nenovčane stavke	-	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	90.939	90.939	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	163	(96)	259
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(107.759)	(107.795)	37
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10.387	10.759	(372)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(46.793)	(45.221)	(1.572)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	23.447	23.447	-
Depoziti od financijskih institucija	(17)	(17)	-
Transakcijski računi ostalih komitenata	186.682	203.466	(16.784)
Štedni depoziti ostalih komitenata	16.790	-	16.790
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(55.815)	(56.076)	261
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	12.792	12.792	-
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	1.276	-	1.276

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2022. 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]	(267)	-	(267)
(Plaćeni porez na dobit)	(9.827)	(9.827)	-
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	168.035	168.035	-
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	3.064	3.064	-
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 dospeljeca	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	3.064	3.064	-
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti			-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	(387)	(387)	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(387)	(387)	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	170.712	170.712	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.006.467	1.006.467	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.177.179	1.177.179	-

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2022. GODINU – POJAŠNENJA

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 2022. GODINU

U Izvještaju o stanju i promjenama kapitala nema razlika.