

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023. GODINU



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

Godišnje izvješće i
Izvješće neovisnog revizora
za 2023. godinu

S A D R Ź A J

	<u>Stranica</u>
Izvještaj posloводства uz revidirana financijska izvješća za razdoblje 1.1. do 31.12. 2023. godine	3 - 8
Izvješće 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
Izvješće neovisnog revizora	17-22
Izvještaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	23
Izvještaj o financijskom položaju/Bilanca	24
Izvještaj o promjenama kapitala	25
Izvještaj o novčanim tokovima	26
Bilješke uz financijske izvještaje	27-100
Prilog A – Ostale zakonske i regulatorne obveze	101-121

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01. DO 31.12.2023. GODINE**

Poslovno okruženje

Poslovno okruženje u 2023.g. u kojem se odvijalo poslovanje gospodarskih subjekata pa tako i Banke, bilo je obilježeno utjecajima i kretanjima od kojih ona najvažnija citiramo u nastavku, iz redovne Publikacije HNB objavljene u prosincu 2023.g..

Prošla godina bila je svakako primarno obilježena projektom uvođenja eura koji je uspješno zaključen, a pri čemu su se, po ocjenama struke, u cijelosti ostvarile i sve očekivane ekonomske koristi prelaska RH na euro.

Najnovije procjene Hrvatske narodne banke (HNB) govore da bi bruto domaći proizvod (BDP) mogao u 2023.g. realno porasti za 2,6 posto, a u 2024. godini za tri posto, dok bi inflacija nakon 8,4 posto u 2023.g. u idućoj, 2024. godini, mogla usporiti na četiri posto. Time je HNB revidirao procjene rasta hrvatskog gospodarstva na niže za 2023.g., a na više za iduću, 2024.g. dok je procjena rasta inflacije snižena za obje godine. Naime, zadnje procjene o kretanju BDP-a HNB je iznio sredinom rujna, kada je za 2023. prognozirao gospodarski rast od 2,9 posto, a 2,6 posto u 2024. godini. Prema toj ranijoj prognozi, rast inflacije mjerene harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HICP) u 2023. godini procijenjen je na 8,8 posto, a 4,7 posto u idućoj, 2024. godini.

Napominje se da je nešto sporiji rast BDP-a u 2023. godini u odnosu na raniju projekciju prvenstveno posljedica DZS-ove revizije podataka za prvu polovicu godine. Nakon usporavanja aktivnosti u trećem tromjesečju u četvrtom tromjesečju prognozirani rast BDP-a na kvartalnoj razini iznosi 0,8 posto, a na godišnjoj 3,5 posto. Očekuje se "prijenos" toga rasta i na 2024., pri čemu je predviđeni rast za iduću godinu od tri posto znatno viši od prosjeka eurozone. Naime, BDP bi na razini cijelog euro područja trebao u 2023. porasti za 0,6 posto, a u 2024. za 0,8 posto. Pritom, očekivani rast u Hrvatskoj odražava jačanje osobne potrošnje, koja bi nakon 2,9 posto u 2023. u 2024. trebala ubrzati na 3,9 posto.

Od nekih drugih sastavnica BDP-a, investicije u kapital u 2023. godini bi trebale porasti za 4,3 posto, a u idućoj za 2,2 posto, u kojoj se prognozira i rast izvoza roba i usluga za 2,3 posto, nakon pada u 2023.g. za tri posto. Prvenstveno, rizici po predstavljene projekcije za iduću godinu leže u slabijoj inozemnoj potražnji od očekivane, a tu je i geopolitička situacija, kao i klimatske promjene.

Inflacija u Hrvatskoj u 2023. godini je niža od očekivanja unatoč višim cijenama energije, dok se u idućoj godini očekuje niža inflacija cijena svih komponenata. Cijene energije bi tako trebale zabilježiti pad za 0,2 posto, dok bi rast cijena hrane nakon 11,5 posto u 2023. godini u 2024. trebao usporiti na 4,4 posto.

Kada je riječ o eurozoni, inflacija bi u 2023. trebala iznositi 5,4 posto, a u 2024. 2,7 posto, pri čemu iz HNB-a ističu da je povišeni inflacijski diferencijal prema euro području sve više rezultat upravo inflacije cijena energije. No, kumulativni porast inflacije veći je u zemljama središnje i istočne Europe, osim Slovenije. Nakon snažnog pada prosječne stope inflacije u Hrvatskoj u 2024. godini na četiri posto, u 2025. bi, po procjeni HNB, trebala biti dosegnuta i ciljana razina od oko dva posto.

Kamatne stope su u Hrvatskoj na razini eurozone kada je riječ o novougovorenim kreditima poduzeća, nešto malo su niže na stambene kredite, a puno niže kada se promatraju nenamjenski gotovinski krediti.

Europska središnja banka (ESB) je zaustavila ciklus podizanja kamatnih stopa, a ukoliko se predstavljene projekcije za eurozonu i realiziraju, onda bi to značilo da je monetarna politika u dovoljno restriktivnom teritoriju i da ne zahtijeva daljnje povećanje kamatnih stopa.

U HNB-u smatraju da je još prerano govoriti kada će se kamatne stope početi smanjivati, no ukoliko se projekcije ostvare, početak tog trenda može se očekivati u "nekom trenutku iduće godine". "Ljeto iduće

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023. GODINU

godine je neko razdoblje kada bi trebali imati dovoljno informacija da znamo jesu li naša očekivanja o kretanju inflacije bila ispravna", prognoza je HNB.

U pogledu inozemne pozicije Hrvatske, ona se nastavlja poboljšavati, a kako u HNB ističu "postojani suficit" na tekućem i kapitalnom računu platne bilance prvenstveno proizlazi iz tri faktora - pada neto uvoza energenata, angažiranja sredstava EU-a te dobrih ostvarenja u izvozu usluga, to jest turizmu.

Ostvarene stope promjena osnovnih makroekonomskih indikatora za 2023.g. i projekcija njihovih vrijednosti za 2024.g. su tako slijedeće:

Stope promjena

	2023.	2024.
BDP	2,6	3,0
Osobna potrošnja	2,9	3,9
Državna potrošnja	4,0	2,9
Investicije u fiksni kapital	4,3	2,2
Izvoz roba i usluga	-3,0	2,3
Uvoz roba i usluga	-4,8	2,8
TRŽIŠTE RADA		
Stopa nezaposlenosti	6,4	6,0
INFLACIJA	8,4	4,0

**Izvor: HNB Makroekonomska kretanja i projekcije br. 15/23*

Financijski rezultat poslovanja Banke

U uvjetima opisanog poslovnog okruženja, poslovanje u 2023.g. ocjenjujemo uspješnim; prema revidiranom godišnjem izvješću, Banka je u 2023. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 8.727 tis.€ tisuća kuna čime je ostvaren povrat na aktivu (ROA) od 1,9%, te povrat na kapital (ROE) od 21,1%.

Oba pokazatelja bilježe visoke vrijednosti ali i dodatno poboljšanje u odnosu na ostvarene u prethodnoj godini, 2022.g. kada je ROA iznosio 1,4%, a ROE pak 18,2%. Ovakvo poboljšanje profitabilnosti poslovanja je pritom u glavnini pod utjecajem ostvarenog značajnog rasta neto kamatnog prihoda koji je bio ujedno praćen i rastom neto kamatne marže. Rast kamatnih prihoda uslijedio je pritom kao izravna posljedica povećanja ključne kamatne stope od strane ECB koja je istu stopu povećala po prvi puta u srpnju 2022.g., a čije se povećanje nastavilo i trajalo sve do rujna 2023.g., a sve s ciljem obuzdavanja još uvijek izraženih inflatornih kretanja i vraćanja inflacije na ciljnu razinu od 2% u srednjoročnom razdoblju.

U odnosu pak na 2022.g., ostvarena dobit nakon oporezivanja veća je za 42% ili nominalno, za 2,6 mio €.

Kako je uvodno navedeno, ostvareno povećanje profitabilnosti iz redovnog poslovanja Banke je u glavnini pod utjecajem ostvarenog povećanja neto kamatnog koji je povećan za 88% ili za nominalno 6,7 mio € u odnosu na ostvaren godinu dana ranije. Rast neto kamatnog prihoda bio je pritom praćen i istovremenim rastom neto kamatne marže koja u tekućoj godini iznosi 3,2% ili 23% više nego u prethodnoj godini kad je iznosila 2,6%.

Kretanje ostalih materijalno značajnih pozicija prihoda i rashoda po visinu ostvarenog rezultata bila su slijedeća:

- pad prihoda od trgovanja po stopi od 29% ili nominalno za 551 tis. €
- porast rezervacija po svim osnovama u ukupnom iznosu od 227 tis. €
- rast ukupnih troškova poslovanja za 10% ili za nominalno za 642 tis. €

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023. GODINU

Banka je u 2023.g. dodatno poboljšala stupanj efikasnosti poslovanja. 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 2024.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 2023.g. rezultirala je povećanjem ukupnih danih kredita ostalim komitentima za približno 10%; ovakav značajan porast posljedica je rasta kredita pravnim subjektima, po stopi od 20%, porasta portfelja kredita stanovništvu po stopi od 6%, te porasta kredita RH za 2%;

Provođenjem mjera utvrđenih Strategijom smanjenja neprihodujućih kredita, Banka je u 2023.g. smanjila ovaj portfelj za 20% ili za 2,1 mio €.

U uvjetima i dalje prisutne visoke likvidnosti Banke kao i ukupne bankarske industrije, Banka je i u 2023.g. održala svoja ulaganja u visoko likvidne dužničke vrijednosne papire RH.

Ukupna ulaganja u portfelj državnih i korporativni DVP, uključujući i ulaganja u TZ i obvezničke fondove, kretala su se tijekom godine. na prosječnoj razini od 92 mio €. Njihov udio u prosječnoj aktivni iznosio time približno 20%, uz ostvareni prosječni godišnji prinos od 1,7% ili 2,7 puta viši od ostvarenog u prethodnoj godini

Aktiva Banke koncem 2023.g iznosi 473.616 tis.€ ili 8% više u odnosu na iskazanu razinu s konca 2022.g

Depoziti komitenata iznosili su koncem prosinca 423.472 tis.€ što predstavlja povećanje od 7% u odnosu na njihovu razinu s konca 2022.g.. Kraj razdoblja niskih kamatnih stopa rezultiralo je u 2023.g. zamjetno bržom stopom rasta oročenih depozita u odnosu na rast a vista depozite. Oročeni depoziti u 2023.g. bilježe tako rast po stopi od 17%, a vista depoziti pak rast po stopi od 3%.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 14.248 tis.€ što je 88% više od ostvarenog godinu dana ranije; ovakva razina neto kamatnog prihoda ostvarena je pritom u uvjetima rasta kamatnih prihoda za 89%, te rasta kamatnih troškova po stopi od 114%.

Visoka stopa rasta kamatnih rashoda posljedica je zapravo njihove niske razine u prethodnoj godini, te zamjetnijeg podizanja kamatnih stopa na oročene depozite s početkom rujna prethodne godine..

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 2.558 tisuće € ili približno isto kao i godinu dana ranije; održana razina ove pozicije pritom je rezultat ostvarenog rasta prihoda od naknada za 1% i rasta troškova po stopi od 3%.

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

- prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 1.380 tis.€ ili 29% manjem od ostvarenog u prethodnoj godini; značajni pad ovih prihoda bio je očekivan obzirom na ostvaren ulazak RH u eurozonu s 01.siječnja 2023.g.;

Opći i administrativni troškovi uključujući troškove premija osiguranja DAB-u kao i troškove i amortizacija iznosili su 7.276 tis.€ ili približno 9% više nego u 2022.godini.

Omjer troškova i prihoda Banke (**C/I ratio**) iznosio je 39,9% što je za 15 p.p. povoljnije od ostvarenog godinu dana ranije. Ovakvo značajno poboljšanje efikasnosti poslovanja Banke ostvareno je u uvjetima ostvarenog znatno bržeg rasta prihoda u odnosu na zabilježen rast troškova poslovanja; ukupni prihod zabilježili su tako stopu rasta od 52%, a troškovi stopu rasta od već navedenih 9%.

Ukupni učinak vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama rezultirao je ostvarenim rashodom u ukupnom neto iznosu od 227 tis.€, a uglavnom po osnovi:

- ostvarenog troška rezervacija za tzv. očekivane gubitke temeljem novoodobrenih kredita i plasmana u tekućoj godini u iznosu od cca 517 tis.€
- ostvarenog troška amortizacije i usklađenja preuzete imovine u iznosu 293 tis.€
- ostvarenog prihoda od ukinuća rezervacija u portfelju tzv. loših kredita u iznosu od 496 tis.€

Osnovne pozicije imovine i obveza su slijedeće:

- **Visokolikvidna imovina** predstavljena gotovinom, depozitima kod HNB i plasmanima bankama iznosi 186 mio € ili 12% više nego koncem 2022.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 90 mio € ili 6% manje nego koncem 2022.g, uz ostvareni udio u ukupnoj imovini od približno 19%.
- **Kredit i predujmovi** iznose koncem 2023 godine 192 mio € ili 12% više nego koncem 2022.g.
- **Nekretnine, postrojenja i oprema** iznose 3,1 mio € odnosno približno isto kao i koncem 2022.g.;
- **Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine** iznosi koncem 2023.g. 2 mio € ili 13% manje nego godinu dana ranije;
- Prethodno navedene dvije pozicije, smanjile su time svoj udio u aktivi sa ukupnih 1,2% na ukupnih 1,1%
- **Kapital Banke** s koncem 2023.g. iznosi 45,7 mio € ili 24% više nego koncem 2022.g., te u tom iznosu čini 9,6% ukupnih izvora Banke.

Banka koncem 2023.g. iskazuje, uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala od 45,5 mio €, stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od **26,08%**, 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 2024.g..

Ostvarena stopa adekvatnosti ukupnog kapitala bilježi time poboljšanje za 4 p.p. u odnosu na ostvarenu u 2022.g. kada je ista iznosila 22,19%

Tijekom cijele godine. Banka je bilježila visok stupanj likvidnosti mjeren svim relevantnim pokazateljima; LCR u prosincu iznosi tako 512% ili približno 5 puta više od zakonskog minimuma.

Kroz kontinuirano strukturiranje ponude po konkurentnim uvjetima Banka je u protekloj godini povećala razinu ukupnog kreditnog portfelja za 10%. Pritom je ostvarena intenzivirana kreditna aktivnost prema pravnim subjektima koja je rezultirala povećanjem ovog segmenta kreditnog portfelja za 20%; u sektoru stanovništva zabilježen je pak značajniji porast stambenih kredita i to za 15%, uz istovremeni pad gotovinskih nenamjenskih, po stopi od 1%. 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, 2024.g..

Tijekom 2023.g. Banka je intenzivirala svoju kreditnu aktivnost i u segmentu kreditiranja energetske obnove stambenih zgrada, te je u suradnji s većim brojem upravitelja zgrada ostvarila značajan porast ovog specifičnog kreditnog portfelja; novoodobreni krediti ove namjeni povećani su tako u 2023 g. za 40% u odnosu na prethodnu godinu.

Zabilježen je daljnji porast transakcijskih računa stanovništva i poslovnih subjekata kao i korisnika mobilnog i internetskog bankarstva i to kako u segmentu stanovništva tako i u segmentu poslovnih subjekata, s očekivanim posljedičnim efektom daljnje postepene migracije transakcija iz poslovnica. S ciljem osiguranja što veće dostupnosti proizvoda odnosno usluga, te praćenja trendova u bankarstvu, Banka je nastavila s ulaganjima u nove tehnologije i rješenja.

Upravljanje rizicima

Cijenimo da je ostvarenju zadovoljavajućeg, pozitivnog rezultata poslovanja i u 2023.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 2023.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 2023. godinu.

Banka je tijekom 2023.g. započela razvijati i sustav upravljanja okolišnim odnosno ESG rizicima. Razvoj ovog sustava odvijati će se, sukladno zahtjevima Regulatora, sukcesivno, s planiranim punim usklađenjem s zakonskom regulativom do konca ožujka 2025.g. Postupak za prvu procjenu značajnosti okolišnih rizika Banka je provela s koncem 2023.g., bazirajući istu na prethodno usvojenoj metodologiji. Istim postupkom utvrđeno je da je utjecaj okolišnih rizika na pojedine vrste rizika kojim je banka izložena (kreditni, likvidnosni, reputacijski, operativni i strateški) nizak, a da u slučaju tržišnog rizika pak ne postoji.

Vlastite dionice

Banka tijekom 2023. g. nije vršila kupnju vlastitih dionica.

Plan i očekivanja Banke u 2024.godini

Respektirajući makroekonomske prognoze za 2024.g., prezentirane uvodno, zatim poznatu kapitalnu poziciju Banke koncem 2023.g., kao i onu financijsku koju karakterizira visok stupanj likvidnosti i kontinuirano prisutni viškovi, Banka je definirala plan poslovanja za 2024.g. s osnovnim planskim ciljevima i mjerama za njihovo ostvarenje.

Uz zadržavanje poslovnog modela, plan poslovanja za 2024.g. akceptira strategiju utvrđenu u Planom poslovanja za period do 2025.g., a koja je bazirana na slijedećim osnovnim principima upravljanja:

- posvećenost klijentima u svrhu održavanja i stjecanja lojalnosti postojećih i novih klijenata
- podjednaka usmjerenost na poslovanje sa klijentima iz sektora gospodarstva i sektora stanovništva, a s ciljem postizanja i održavanja bolje diverzifikacije rizika
- zadržavanje postojeće disperzirane prodajne mreže na lokalnom, regionalnom tržištu na kojem Banka treba dodatno ojačati svoju tržišnu poziciju, a koja se ujedno pokazuje dobrom infrastrukturnom osnovom za pribavljanje primarnih izvora financiranja
- preferiranje stabilne depozitne osnovice koja će biti podrška pojačane kreditne aktivnosti prema klijentima s kojima je Banka uspostavila i s kojima će uspostaviti cjelovit poslovni odnos

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023. GODINU

- 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 2024.g. biti će usmjerene ostvarenju cilja:

- rasta ukupnog neto prihoda iz poslovanja za 5%a;
- rasta PL kredita za 10%
- daljnjeg smanjenja neprihodujućih kredita
- održavanja stupnja efikasnosti poslovanja na ciljanoj razini od 43% C/I

Osnovne postavke financijskog plana su:

- stopa promjene imovine: +7%
- stopa promjene depozita: +6%, uz očekivani nastavak trenda rasta a vista, te nešto bržeg rasta rasta oročenih depozita, vezano na izvršeno značajnije povećanje pasivnih kamatnih stopa u zadnjem kvartalu 2023.g.
- promjena neto kredita ostalim komitentima:+ 8%
- ROA: 1,7%, ROE: 17,0%

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, 1. ožujka 2024.



PREDSJEDNICA UPRAVE

Željka Surač

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
Nadzorni odbor

IZVJEŠTAJ
O RADU NADZORNOG ODBORA U 2023. GODINI

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. tijekom 2023. godine radio je 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 se redovito sastajao te je tijekom 2023. godine održano ukupno 35 sjednica, od čega je bilo svih 34 telefaks sjednica.

Odbor za rizike i reviziju je tijekom 2023. g. održao 9 telefonskih sjednica te 3 sjednice 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 2023. 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, 8. ožujka 2024.

Predsjednik Nadzornog odbora

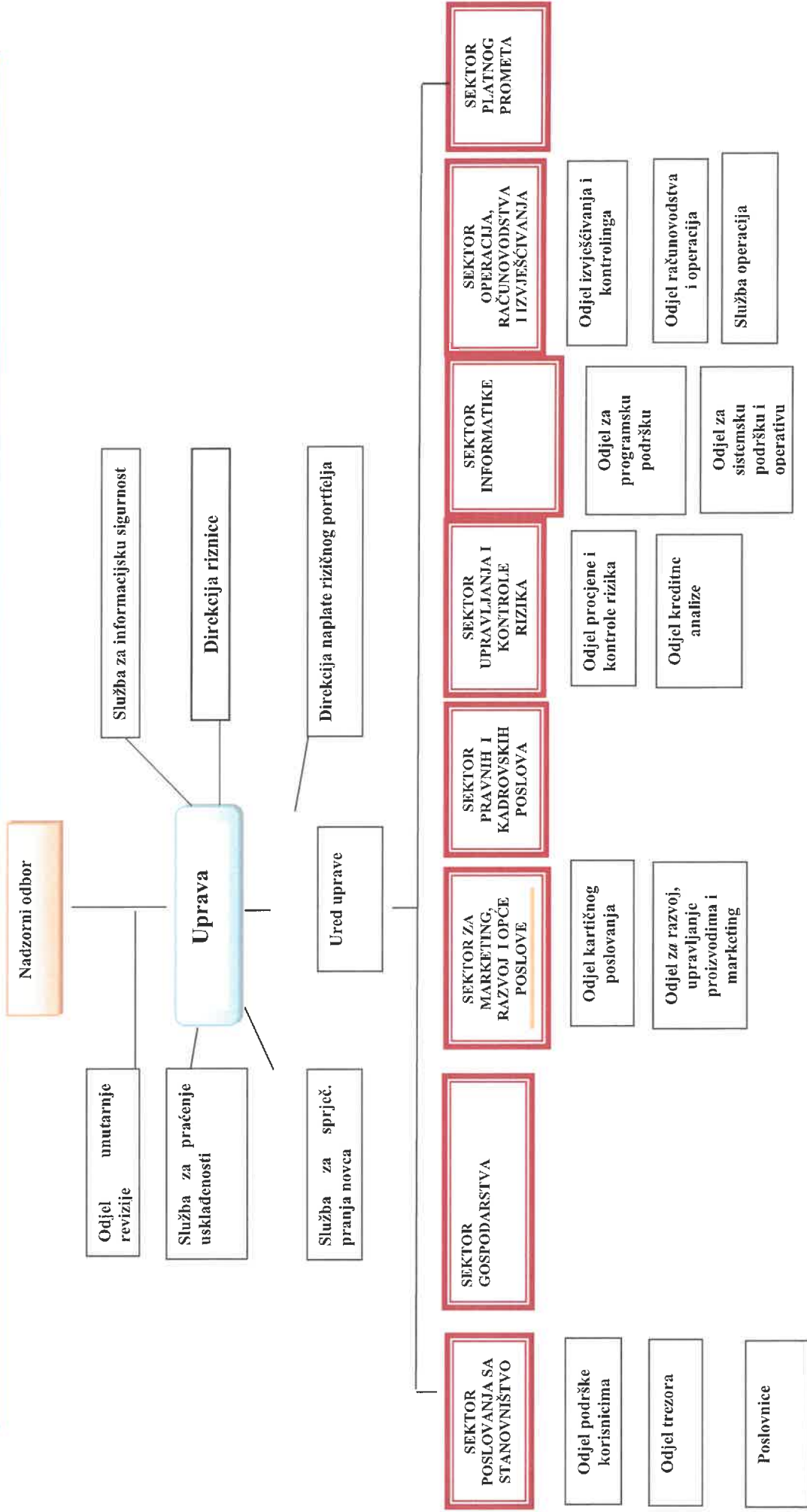
mr.sc. Nedjeljko Strikić



**KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023 GODINU**

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d.



KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023. GODINU

Korespondentne banke 31.12.2023.

**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 MM	ES	IBAN: ES3801820061710080109344	CP	
EUR	Erste Group Bank AG, Vienna	GIBA WG	AT	IBAN: AT712010040331963300	CP	FX MM
EUR	Karlovacka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X	SEPA Participant	CP		
EUR	Karlovacka Banka dd, Karlovac	KALC HR 2X	Target2 Participant	CP	FX	MM
EUR	UniCredit SpA, Milan	UNCR MM	IT	IBAN: IT40L0200832978000000000925	CP	FX MM
GBP	Privredna banka Zagreb dd, Zagreb	PBZG HR 2X	IBAN: HR2023400091990016076	CP		
GBP	Zagrebacka banka dd, Zagreb	ZABA HR 2X	IBAN: HR3423600001900000547	CP	FX	MM

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023. GODINU

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	Erste and Steiermaerkische bank dd Through Erste Group Bank AG, Vienna, Austria Via Bank of America N.A., Charlotte, USA	ESBCHR22	IBAN:HR4724020061970000118/ USD	CP		

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023. 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 2023. 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 2023. 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 2023. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Narodne novine br. 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020, 114/2022 i 82/2023) 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 113 s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 114 – 121 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 6. ožujka 2024. godine u svrhu njihova predavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisano u ime Uprave:



Željka Surač

Predsjednica Uprave

Karlovačka banka d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1
47000 Karlovac
Republika Hrvatska
Karlovac, 6. ožujka 2024.



Marino Rade

Član Uprave



Stjepan Oreški

Član Uprave



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 2023. 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 2023., 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.

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 2023. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 201 milijun eura, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 9,1 milijuna eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 0,3 milijuna eura (31. prosinca 2022.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 181 milijun eura, rezervacije za umanjene vrijednosti: 8,8 milijuna eura, prihod od otpuštanja rezervacija priznat u računu dobiti i gubitka: 1,9 milijuna eura).</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 umanjene vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjemjem 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 umanjenja 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 umanjene 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 umanjene 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 66 tisuća eura 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 66 tisuća eura 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.

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

Ostale informacije u Godišnjem izvješću (nastavak)

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.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- 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 Izvešća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2022. godine, što ukupno iznosi 2 godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 913 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2023. 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 2023. godinu i datuma ovog Izvešća 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 113 („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 obaveze 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 101 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 2023. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 28. ožujka 2024. godine

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


Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave


Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

BDO

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

6

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O RAČUNU DOBITI I GUBITKA I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Opis	Bilješka	2023. EUR '000	2022. EUR '000
Prihodi od kamata	4	14.619	7.737
Rashodi od kamata	5	(371)	(173)
Neto prihodi od kamata		14.248	7.564
Prihodi od naknada i provizija	6	3.678	3.655
Rashodi od naknada i provizija	7	(1.120)	(1.087)
Neto prihodi od naknada i provizija		2.558	2.568
Dobit iz financijskog poslovanja	8	1.380	1.931
Neto (rashodi) od tečajnih razlika	9	(17)	(92)
Ostali prihodi iz poslovanja	10	77	27
Ukupno ostali prihodi		1.440	1.866
Opći administrativni i ostali poslovni rashodi	11,12,13	(7.297)	(6.634)
Prihodi/ (Troškovi) umanjivanja vrijednosti i rezerviranja	14	(227)	1.827
Ukupno ostali rashodi		(7.524)	(4.807)
Dobit iz redovnog poslovanja		10.724	7.191
Dobit/(Gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti	27	-	269
Porez na dobit	15	(1.995)	(1.304)
Dobit za godinu		8.727	6.156
Dobit po dionici u eur	16	0,50	0,35
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza		-	-
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		8.727	6.156
Dobit po dionici u EUR	16	0,50	0,35

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 2023.

Opis	Bilješka	31.12.2023. EUR '000	31.12.2022. EUR '000
IMOVINA			
Novčana sredstva	18	171.983	134.338
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	-	8.615
Plasmani bankama	20	13.677	22.446
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21	20	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	22	89.617	95.633
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FOB i FOP)	23	3	7
Zajmovi i predujmovi klijentima	24	192.388	172.092
Nekretnine, postrojenja i oprema	25	3.040	3.041
Nematerijalna imovina	26	37	17
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	27	2.029	2.337
Ostala imovina	28	823	441
Ukupno imovina		473.617	438.987
OBVEZE			
Obveze prema bankama	29	4	-
Depoziti po viđenju	30	296.960	287.958
Oročeni depoziti	31	126.512	108.519
Obveze po primljenim kreditima	32	117	169
Ostale obveze	33	3.745	3.239
Rezerviranja	34	613	785
Hibridni instrumenti	35	-	1.378
Ukupno obveze		427.951	402.048
KAPITAL			
Dionički kapital	36	17.700	23.449
Dobit tekuće godine		8.727	6.156
Rezerve		19.239	7.334
Ukupno kapital		45.666	36.939
Ukupno obveze i kapital		473.617	438.987

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 2023.

O p i s	Dionički kapital		Vlastite dionice		Rezerve fer vrijednosti imovine kroz ost..svcob.dobit		Kapitalni dobitak		Rezerve			Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	Ukupno		
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	EUR '000				EUR '000	EUR '000
Stanje 31. prosinca 2021.	23.449	-	-	-	-	-	-	-	246	-	-	3.767	3.320	30.783		
Raspored dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	166	-	-	3.154	(3.320)	-		
Povećanje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.156	6.156		
Stanje 31. prosinca 2022.	23.449	-	-	-	-	-	-	-	412	-	-	6.922	6.156	36.939		
Raspored dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	308	-	-	5.848	(6.156)	-		
Povećanje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ostale promjene	(5.749)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.749	-	-	-	-		
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.727	8.727		
Stanje 31. prosinca 2023.	17.700	-	-	-	-	-	-	-	720	5.749	-	12.770	8.727	45.666		

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 - INDIRECTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Opis	2023. EUR '000	2022. EUR '000
NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit prije poreza	10.722	7.460
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	430	428
Umanjenja vrijednosti kredita	309	(1.907)
Umanjenja i ispravci vrijednosti ostale imovine	11	7
Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike	(10)	21
Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	293	76
Ostali ispravci i rezerviranja (neto)	(376)	(24)
Smanjenje / (Povećanje) potraživanja od HNB-a	8.617	12.070
(Povećanje) / Smanjenje plasmana bankama	(828)	(13)
(Povećanje) / Smanjenje zajmova i predujmova klijentima	(20.605)	(14.307)
Smanjenje financijske imovine kroz OSD	-	-
Smanjenje/(Povećanje) financijske mjerene po amortizacijskom trošku	6.093	(6.002)
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG	3	1.428
(Povećanje) ostale imovine	(391)	3.112
Povećanje/(Smanjenje) obveza prema financ. instit.	4	(2)
Povećanje depozita po viđenju	9.002	27.004
Povećanje/(Smanjenje) oročenih depozita	17.992	(7.443)
Povećanje/(Smanjenje) ostalih obveza	644	1.698
Plaćeni porez na dobit	(1.995)	(1.304)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	29.915	22.302
NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(310)	(530)
(Povećanje)/Smanjenje preuzete imovine	15	994
Ostale promjene	(139)	(58)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(433)	407
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
(Smanjenje) obveza po kreditima	(52)	(52)
(Smanjenje)/Povećanje hibridnih instrumenata	(1.378)	-
Ostale promjene na kapitalu (neto)	-	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(1.430)	(52)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	28.052	22.657
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (bilješka 38)	156.238	133.581
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 38)	184.290	156.238

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 2023. godine iznosi 17.700 tisuća eura i podijeljen je na 17.570.409 dionica, od čega 17.559.585 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1 eur i 10.824 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 13 eura. 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 2023. i 31. prosinca 2022. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2023.	31.12.2022.
	%	%
Marko Vuković	44,50	44,57
Ivan Žabčić	44,50	44,57
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	3,95	3,81
UKUPNO	100,00	100,00

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2023. 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
Stjepan Oreški Član od 19. siječnja 2023. godine

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

Banka je na dan 31. prosinca 2023. imala 167 zaposlenika (31. prosinca 2022. godine 159 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine prikazana je kako slijedi:

O P I S	Broj	Broj
	zaposlenika	zaposlenika
	31.12.2023.	31.12.2022.
dr.sc.	1	1
Magistar	5	2
VSS	76	72
VŠŠ	20	14
SSS	65	70
UKUPNO	167	159

Na dan 31. prosinca 2023. 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 FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

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

Računovodstveni propisi Hrvatske narodne banke zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB i zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema MSFI su 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 31.12.2023. nije imala takovih rezerviranja kao niti na dan 31.12.2022. 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:

- Izmjene i dopune MRS-a 12 Porez na dobit: Međunarodna porezna reforma - Model pravila drugog stupca 2023. (na snazi odmah i za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 12 Porez na dobit (izmjena – Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2 (izmjena – Objavljivanje računovodstvenih politika) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške (izmjena - Definicija računovodstvenih procjena) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MSFI 17 – Ugovori o osiguranju i izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

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 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 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“- Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne, klasifikacija odgođenih obveza na kratkoročne i dugoročne i dugoročne obveze vezane kovenantima, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024.

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

MSFI-jevi trenutačno 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. prosinca 2023. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- Dopune MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje: Financijski aranžmani dobavljača (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine);
- Dopune MRS-a 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: nemogućnost konverzije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine).

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 приходima obračunata na izloženosti raspoređene u rizičnu skupinu A1, A2 i B1. evidentiraju se u okviru bilančnih računa Banke .

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

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 dospjeća 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 nacionalnu valutu (euro) po tečaju važećem na datum transakcije. Euro 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 eure 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 eure 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 definirana unutar politika za novčani tok.

Novac sačinjava gotovina i novčana sredstva na računima kod HNB i banaka.

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

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

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

3.7. Oporezivanje

Porez na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

a) Tekući porez

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

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

b) Odgođeni porez

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

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

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.8. Primanja zaposlenih

a) Definirani mirovinski doprinosi

Banka uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih kada nastaju. Banka nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske.

b) Otpremnine

Otpremnine kod prijevremenog raskida radnog odnosa priznaju se kao trošak kada postoji dokaz da se Banka obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije redovnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Banka dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine 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 280 do 672 eura 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 buduću gubici izračunavaju za razdoblje do godine dana.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

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

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

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

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

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

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 66 tisuća eura i

- izloženosti koje ulaze u tzv. portfelj malih kredita tamo gdje je ukupna izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba manja od 66 tisuća eura.

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

gubitka, odnosno ignoriranje očekivanog porasta izloženosti (npr. kod povlačenja iz kreditne linije) može dovesti do suviše niskog očekivanog gubitka.

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 (bezuovjetnu) 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

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.

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 je imala ulaganje u društvo Rezidencija Mejaši d.o.o. Karlovac (Društvo), s učešćem u vlasništvu od 100%. Temeljni kapital ovog društva iznosio je 2.654,46 eura (20.000 kn) a u poslovnim knjigama Banke njegova vrijednost je bila ispravljena u 100%-tnom iznosu.

Društvo je bilo registrirano za poslovanje nekretninama ali svoju djelatnost nije obavljalo već dugi niz godina.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.10. Ulaganja u ovisna društva – nastavak

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

Rješenje o otvaranju i zaključenju stečajnog postupka donijeto je 01.09.2023. godine (34.-St-2961/2022-8). Nakon pravomoćnosti istoga, društvo Rezidencija Mejaši d.o.o. brisano je iz sudskog registra po rješenju od 08.11.2023. godine (Zg-Ka Tt-23/43923-1) sa 30.11.2023. godine

Prema MSFI-ima Društvo je bilo nematerijalno na 31. prosinca 2022.godine i stoga nje postojala obveza za konsolidacijom u prethodnoj godini.

Sukladno čl. 278. Zakona o kreditnim institucijama Društvo nije niti do sada 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	2023.	2022.
Software	4 godine	4 godine
	Do roka	Do roka
Ulaganja na tuđoj imovini	korištenja	korištenja
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 464,53 eura 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 nadoknadiivi 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 nadoknativog 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	2023.	2022.
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 4.134 EUR-a 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 izvještajima 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 izvještajima 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 dospijeca do 90 dana.

3.21. Operativni segmenti

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

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

3.22. Regulatorni zahtjevi

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

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2023. godine iznosila je 26,21% (na dan 31. prosinca 2022. godine 24,18 %), što predstavlja razinu koja nadmašuje regulatorni i interni limit ovog pokazatelja.

3.23 Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcijska valuta). Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Banka je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenila prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijaska valuta Banke (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna). Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Banka nije objavila treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdila da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina. Financijski izvještaji za 2022. godinu su sastavljeni u kunama kao funkcijaskoj i izvještajnoj valuti koja je vrijedila do 31. prosinca 2022. godine. U financijskim izvješćima za godinu završenu 31. prosinca 2023. financijski podaci za 2022. godinu iskazani su u eurima i preračunati po fiksnom tečaju konverzije (1EUR= 7,53450 kuna).

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata – analiza po izvorima

Opis	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Trgovačka društva	2.413	2.164
Stanovništvo	4.130	4.207
Financijske institucije	5.433	308
Javni sektor	2.639	1.040
Ostalo	4	18
Ukupno prihodi od kamata	14.619	7.737

b) Prihodi od kamata – analiza po proizvodima

Opis	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.623	6.832
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	5.433	308
Dužničke vrijednosnice	1.573	595
Ostalo	(10)	2
Ukupno prihodi od kamata	14.619	7.737

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

5. Rashodi od kamata

a) Rashodi od kamata – analiza po primateljima

Opis	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Trgovačka društva	7	3
Stanovništvo	267	100
Financijske institucije	5	46
Javni sektor	91	23
Neprofitne institucije	1	1
Ukupno rashodi od kamata	371	173

b) Rashodi od kamata – analiza po proizvodima

Opis	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Transakcijski računi i depoziti stanovništva	252	61
Transakcijski računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava	91	10
Zajmovi od financ. institucija	-	-
Hibridni instrumenti	15	39
Kamate na sredstva kod HNB i financ. instit.	5	46
Ostalo	8	17
Ukupno rashodi od kamata	371	173

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

6. Prihodi od naknada i provizija

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Platni promet	1.572	1.575
Odobreni krediti	78	69
Garancije i akreditivi	151	121
Samposlužni uređaji	792	713
Naknade za vođenje računa	665	720
Naplata kartica za žiro i tekuće račune	48	53
Naknade po kreditnim karticama	44	46
Mobilno, telefonsko i Internet bankarstvo	229	219
Mandatni poslovi	8	8
Razne paket usluge	46	47
Naknade po deviznom poslov. stanovništva	6	46
Ostalo	39	38
Ukupno prihodi od naknada i provizija	3.678	3.655

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Provizija za usluge platnog prometa	537	637
Prihvat i procesiranje transakcija po karticama	422	301
Ostalo	161	149
Ukupno rashodi od naknada i provizija	1.120	1.087

8. Dobit iz financijskog poslovanja

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Dobitak od trgovanja devizama	1.384	1.982
Gubitak od trgovanja gotovinom	-	(2)
Gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	(4)	(49)
Dobit od vrijednosnica iz portfelja ATR		
Ukupno dobit iz financijskog poslovanja	1.380	1.931

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

9. Neto prihodi i rashodi od tečajnih razlika

O p i s	2023.	2022.
	EUR'000	EUR '000
Tečajne razlike s osnova svodenja na tečaj	(17)	(371)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	-	279
Ukupno neto rashodi od tečajnih razlika	(17)	(92)

10. Ostali prihodi iz poslovanja

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Zakup poslovnih prostora	20	21
Naplata šteta i kamate iz ranijih godina	32	1
Otpisi neaktivnih salda	15	-
Ostali nespomenuti prihodi	10	5
Ukupno ostali prihodi iz poslovanja	77	27

11. Opći administrativni i ostali poslovni rashodi

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	4.136	3.669
Amortizacija (bilješka 25 i 26)	430	428
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	2.731	2.537
Ukupno opći administrativni i ostali poslovni rashodi	7.297	6.634

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

12. Troškovi zaposlenika

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Neto plaće	2.084	1.878
Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća	833	707
Troškovi doprinosa na plaće	482	426
Troškovi naknada zaposlenima	737	658
Ukupno troškovi zaposlenika	4.136	3.669

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka je imala 167 zaposlenika (31. prosinca 2022. godine 159 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Troškovi materijala i slično	337	251
Troškovi usluga	1.760	1.592
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	143	95
Troškovi naknada Nadzornom odboru	62	62
Osiguranje štednih depozita	180	338
Rashod imovine i sudski troškovi	18	-
Ostalo	231	199
Ukupno ostali troškovi poslovanja	2.731	2.537

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

14. (Prihodi) / troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Opis	2023.	2022.
	EUR'000	EUR'000
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (B i C) (bilješka 24)	(359)	(2.261)
Ispravak – umanjenje vrijednosti ostale imovine (bilješka 28)	11	7
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (A1 i A2) (bilješka 24)	668	354
Ispravak – umanjenje vrijednosti financijske imovine po ATR (bilješka 22)	(78)	(6)
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(138)	(82)
Rezerviranja za gubitke za preuzete i potencijalne obveze (bilješka 34)	(161)	55
Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike (bilješka 34)	(10)	21
Ispravak – umanjenje vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20)	(29)	21
Ispravak - umanjenje vrijednosti potraživanja od HNB (bilješka 19)	(2)	(3)
Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18)	32	(9)
Ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine (bilješka 25 a) i 27)	293	76
Ukupno (prihodi) / troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	227	(1.827)

15. Porez na dobit

Opis	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Računovodstvena dobit/gubitak	10.722	7.460
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	661	306
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(169)	(576)
Dobit nakon povećanja i smanjenja	11.214	7.190
Porezna osnovica	11.214	7.190
Stopa poreza na dobit	18%	18 %
Obveza za porez	2.018	1.294
Promjene odgođene porezne imovine	(23)	10
Ukupno neto dobit	8.727	6.156

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2022: 18%). Na dan 31. prosinca 2023. godine iskazana obveza za porez na dobit umanjena je za 23 tisuće eura novo formirane porezne imovine. Obveza po tekućem porezu na dobit u bilanci Banke iznosi 973 tis. eura.

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 (2022: 17.559.585). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Dobit tekuće godine	8.727	6.156
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	17.560	17.560
Dobit po dionici	0,50	0,35

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 2023. godinu – poslovni segmenti

O p i s	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto prihod od kamata	3.864	2.405	5.428	2.551	14.248
Neto prihod od naknada i provizija	1.892	1.109	(646)	203	2.558
Rezerviranja i umanjenja vrijednosti plasmana	(94)	142	(353)	78	(227)
Ostalo	(4.065)	2.270	(3.569)	(493)	(5.857)
Rezultat po segmentima	1.597	5.926	860	2.339	10.722
Porez na dobit	(327)	(1.092)	(155)	(421)	(1.995)
Neto rezultat po segmentima	1.270	4.834	705	1.918	8.727

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

b) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2022. godinu – poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto prihod od kamata	4.107	2.162	262	1.033	7.564
Neto prihod od naknada i provizija	1.990	944	(560)	194	2.568
Rezerviranja i umanjenja vrijednosti plasmana	(373)	2.330	(80)	(50)	1.827
Ostalo	(3.748)	(793)	397	(354)	(4.498)
Rezultat po segmentima	1.976	4.643	19	822	7.460
Porez na dobit	(346)	(811)	(3)	(144)	(1.304)
Neto rezultat po segmentima	1.630	3.832	16	678	6.156

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2023. godine – poslovni segmenti

Opis	Stanovništvo	Pravne osobe	Financijske institucije	Ostalo	Ukupno
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto plasmani	99.398	67.910	3.607	21.473	192.388
Financijska imovina kroz OSD	-	19	1	-	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	3.470	-	86.147	89.617
Financijska imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	-	3	-	-	3
Ostalo	54	408	191.003	124	191.589
Imovina po segmentima	99.452	71.810	194.611	107.744	473.617
Depoziti i hibridi	287.196	103.572	274	32.434	423.476
Kredit	-	-	117	-	117
Ostalo	1.386	1.007	697	1.267	4.357
Obveze po segmentima	288.582	104.579	1.088	33.701	427.950

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

17. Financijske informacije po segmentima – nastavak

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

O p i s	Stanovni	Pravne	Financijsk	Ostalo	Ukupno
	štvo	osobe	e		
	EUR'000	EUR'000	institucije EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto plasmani	93.489	56.581	853	21.169	172.092
Financijska imovina kroz OSD	-	-	20	-	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	4.287	-	91.346	95.633
Financijska imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	-	7	-	-	7
Ostalo	67	163	170.907	98	171.235
Imovina po segmentima	93.556	61.038	171.780	112.613	438.987
Depoziti i hibridi	277.083	90.279	120	30.373	397.855
Kredit	-	-	169	-	169
Ostalo	1.082	1.223	237	1.482	4.024
Obveze po segmentima	278.165	91.502	526	31.855	402.048

18. Novčana sredstva

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Račun za namirenje	3.847	122.511
Novac u blagajni:		
- nacionalna valuta	4.924	3.686
- devize	962	2.684
Novac na računima inozemnih banaka	620	530
Novac na računima domaćih banaka	932	4.962
Prekonoćni depoziti	160.765	-
Umanjenje vrijednosti	(67)	(35)
Ukupno novčana sredstva	171.983	134.338

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	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	(35)	(44)
Neto (povećanje)/umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	(32)	9
Ostalo	-	-
Stanje 31. prosinca	(67)	(35)

19. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

Opis	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Obvezna rezerva		
- nacionalna valuta	-	-
Ostali depoziti	-	8.617
Umanjenje vrijednosti	-	(2)
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	-	8.615

Banka je u 2022. godini bila dužna prema odluci Hrvatske narodne banke (HNB) obračunavati obveznu pričuvu u iznosu od 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%.

Ulaskom Republike Hrvatske u eurosustav od 01. siječnja 2023. godine Banka održava minimalne pričuve sukladno Uredbi (EU) 2021/378 u iznosu od 1% stanja depozita i kredita na koje se obračunava minimalna pričuva umanjeno za paušalni odbitak od 100 tisuća EUR-a.

Obračun provodi HNB na temelju statističkim podataka i dostavlja Banci na potvrdu.

Održavanje minimalnih pričuva provodi se putem stanja sredstava na PM računu sudionika u TARGET-HR sustavu.

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:

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	(2)	(5)
Neto umanjene vrijednosti (bilješka 14)	2	3
Stanje 31. prosinca	-	(2)

20. Plasmani bankama

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	2.502	9.100
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	10.371	12.840
Dugoročni depoziti kod stranih banaka	814	-
Dugoročni depozit kod domaćih banaka	-	545
Umanjenje vrijednosti	(10)	(39)
Ukupno plasmani bankama	13.677	22.446

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

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	(39)	(19)
Neto umanjene/(povećanje) vrijednosti (bilješka 14)	29	(20)
Stanje 31. prosinca	(10)	(39)

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

21. Financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	20	20
Ukupno financijska imovina kroz OSD	20	20

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

O P I S	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR'000	EUR'000
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb	1	1
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o	19	19
Ukupno dionice	20	20

/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

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	22.766
Obveznice trgovačkih društava	3.488	4.300
Obveznice Republike Hrvatske	86.354	68.869
Umanjenje vrijednosti	(225)	(302)
Ukupno financijska imovina ATR	89.617	95.633

/i/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u HRK koji su dospjeli u 2023. godini, na iste je Banka ostvarila od 0,21% prinosa u 2023. godini (0,06% u 2022. godini).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

22. Financijska imovina koja vrednuje po amortizacijskom trošku

/ii/ Obveznice Republike Hrvatske u nacionalnoj valuti dospijevaju u razdoblju od 1 do 10 godine, a na iste je Banka ostvarivala prinos od 2,762 % (2022; 0,1%).

/iii/ Devizne obveznice Republike Hrvatske dospijevaju 2025., 2027. i 2029. godine, Banka je ostvarila prinos od 5,345% (2022; 1,77%).

/iv/ Obveznice trgovačkih društava u nacionalnoj valuti dospijeva 2026. i 2028. godine i na iste je Banka ostvarila prinos od 2,668 % (2022; 1,29%).

/vi/ Obveznice Ministarstva financija u USD dospijevaju u 2024. godini i na njih je Banka ostvarila prinos od 5,345 % (2022;4,744%)

/vii/ Obveznice HEP-a u USD dospjele su u listopadu 2023. godine i na njih je Banka ostvarila prinos od 2,394% (2022;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:

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	(302)	(308)
Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	78	6
Korekcije	(1)	
Stanje 31. prosinca	(225)	(302)

23. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Vlasnički vrijednosni papiri	3	7
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3	7

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 (3 tis.eur), te dionice VIS-a d.d. dobivene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koje se vode po fer vrijednosti od 0,00 kuna.

24. Zajmovi i predujmovi klijentima

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Trgovačka društva	71.709	60.400
Stanovništvo i obrtnici	104.820	98.729
Ostalo	25.261	22.088
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(348)	(278)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke	(9.054)	(8.847)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	192.388	172.092

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Zajmovi i predujmovi klijentima – nastavak

Promjene na umanjenju vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2023.			2022.		
	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
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	6.292	2.555	8.847	9.456	2.201	11.657
Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	(359)	668	309	(2.261)	354	(1.907)
Tečajne razlike	-	-	-	4	-	4
Otpisi i ostalo	(102)	-	(102)	(907)	-	(907)
Stanje 31. prosinca	5.831	3.223	9.054	6.292	2.555	8.847

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 2023. godinu.

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 :

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Proizvodnja	14.672	12.286
Trgovina	21.576	19.016
Turizam	2.010	1.468
Poljoprivreda	2.976	3.333
Građevinarstvo	32.236	32.324
Usluge	22.635	16.442
Stanovništvo	98.406	90.476
Ostali	7.279	5.872
Ukupno po sektoru	201.790	181.217
Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja	(348)	(278)
Umanjenja vrijednosti za gubitke po zajmovima	(9.054)	(8.847)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	192.388	172.092

KARLOVAČKA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

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		Ostala imovina		Materijalna imovina u pripremi		UKUPNO
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	
Nabavna vrijednost													
Stanje 31. prosinca 2021.	7.278	151	4.218	1.219	197	666	13.729						
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	511	511						
Prijenos sa imovine u pripremi	-	-	271	23	3	(297)	-						
Ostali prijenosi	-	60	-	-	-	-	60						
Rashodovanje i prodaja	-	(116)	(235)	(6)	(4)	-	(361)						
Stanje 31. prosinca 2022.	7.278	95	4.254	1.236	196	880	13.939						
Direktna povećanja	-	-	-	-	-	166	166						
Prijenos sa imovine u pripremi	-	-	316	5	1	(322)	-						
Ostali prijenosi	-	277	-	-	-	(6)	271						
Rashodovanje i prodaja	(3)	-	(189)	(20)	-	-	(212)						
Stanje 31. prosinca 2023.	7.275	372	4.381	1.221	197	718	14.164						
Amortizacija i umanjenje vrijednosti													
Stanje 31. prosinca 2021.	5.328	98	3.825	1.097	143	341	10.832						
Amortizacija za 2022. godinu	134	-	192	30	1	14	373						
Amortizacija imovine u najmu	-	53	-	-	-	-	53						
Rashodovanje i prodaja	-	(114)	(235)	(6)	(4)	-	(361)						
Ostali prijenosi	-	1	-	-	-	-	1						
Stanje 31. prosinca 2022.	5.462	38	3.782	1.121	140	355	10.898						
Amortizacija za 2023. godinu	134	-	165	31	2	25	357						
Amortizacija imovine u najmu	-	66	-	-	-	-	66						
Rashodovanje i prodaja	(2)	-	(177)	(20)	-	-	(198)						
Ostali prijenosi	-	-	-	-	-	-	-						
Stanje 31. prosinca 2023.	5.595	104	3.770	1.132	142	380	11.123						

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

25. Nekretnine, postrojenja i oprema – nastavak

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

O p i s	Građevinski objekti i zemljište		Imovina s pravom korištenja		Oprema		Namještaj i transportna sredstva		Ostala imovina		Materijalna imovina u pripremi		UKUPNO EUR '000
	EUR'000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR'000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	1.950	53	393	122	54	325	2.897						
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	1.816	57	472	115	56	525	3.041						
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.	1.680	268	611	89	55	337	3.040						

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 predviđeno 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 5.812 tisuće eura.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM 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>	000'EUR	000'EUR	000'EUR	000'EUR
Stanje 31. prosinca 2021.	299	886	71	1.256
Nabava	19	-	-	19
Prijenos iz pripreme	-	-	-	-
--Stanje 31. prosinca 2022.	318	886	71	1.275
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-
Nabava	-	26	-	26
Prijenos iz pripreme	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	318	911	71	1.300
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2021.	297	886	71	1.254
Amortizacija za 2022. godinu	4	-	-	4
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	301	886	71	1.258
Amortizacija za 2023. godinu	5	1	-	6
Rashodovanje i prodaja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	306	887	71	1.264
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	2	-	-	2
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.	17	-	-	17
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.	12	25	-	37

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina i ulaganje u nekretnine

27.a) Preuzeta imovina

<u>O p i s</u>	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
	<u>EUR '000</u>	<u>EUR '000</u>
Zemljišta	261	261
Građevinski objekti	705	803
Stanovi i ostala imovina	184	297
Ukupno preuzeta imovina	1.150	1.361

/i/ Zemljišta iskazana na 31. prosinca 2023. godine u iznosu 261 tisuće eura (31. prosinca 2022. godine 261 tisuće eura) odnose 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 2023. godine u iznosu 705 tisuće eura (31. prosinca 2022 godine 803 tisuće eura) odnose se najvećim dijelom na preuzete građevinske objekte za poslovne namjene; radi se o ukupno 3 građevinska objekta od kojih je jedan lociran na području Karlovačke županije te dva objekta u okolici Pakraca.

/iii/ Stambene zgrade i stanovi u ukupnom iznosu od 184 tis.eura (2022.godine 297 tis.eura.) sadržavaju ukupno 10 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 31.12.2023. godine iskazan je 1 građevinski objekt u Karlovcu u vrijednosti 879 tis. eura (2022. godine 976 tis.eura.), 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.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine – nastavak

Pregled promjena na preuzetoj imovini prikazan je kako slijedi :

O p i s	Zemljište	Građevinski objekti	Stanovi i kuće	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje 31. prosinca 2021.	1.052	1.001	562	2.615
Preuzimanje	3.313	-		3.313
Prodaja	(4.030)	-	(157)	(4.187)
Stanje 31. prosinca 2022.	335	1.001	405	1.741
Preuzimanje	-	-	-	-
Prodaja	-	-	(44)	(44)
Stanje 31. prosinca 2023.	-	-	-	-
	335	1.001	361	1.697
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2021.	<i>153</i>	<i>174</i>	<i>99</i>	<i>426</i>
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	-	24	9	<i>33</i>
Prodaja	(79)	-	-	<i>(79)</i>
Stanje 31. prosinca 2022.	74	198	108	380
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	-	97	113	210
Prodaja	-	-	(44)	(44)
Stanje 31. prosinca 2023.	74	296	177	547
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	899	827	463	2.189
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	261	803	297	1.361
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.	261	705	184	1.150

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. b) Ulaganja u nekretnine

Pregled promjena na ulaganjima u nekretnine namijene prodaji prikazan je kako slijedi:

O p i s	Zemljište	Građevinski objekti	Stanovi	UKUPNO
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje 31. prosinca 2021.	-	2.673	5	2.678
Prodaja	-	(450)	-	(450)
Stanje 31. prosinca 2022.	-	2.223	5	2.228
Prodaja	-	-	-	
Stanje 31. prosinca 2023.	-	2.223	5	2.228
<i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>				
Stanje 31. prosinca 2021.	-	1.454	5	1.459
Amortizacija i umanjenje vrijednosti		43	-	43
Prodaja		(251)	-	(251)
Stanje 31. prosinca 2022.	-	1.246	5	1.252
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	-	98	-	98
Prodaja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	-	1.344	5	1.349
Neto knjigovodstvena vrijednost				
na dan 31. prosinca 2021.		1.219	-	1.219
na dan 31. prosinca 2022.		976	-	976
na dan 31. prosinca 2023.		879	-	879

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Potraživanja po naknadama i provizijama	185	174
Potraživanja od kupaca	19	21
Potraživanja za isplaćene predujmove	28	-
Unaprijed plaćeni troškovi	280	101
Potraživanja za akontacije poreza i doprinosa	-	50
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	190	113
Potraživanja za razne ugovorne odnose	157	8
Odgođena porezna imovina	103	80
Ostala potraživanja	5	59
Umanjenje vrijednosti	(144)	(165)
Ukupno ostala imovina	823	441

Promjene po umanjuju vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	165	177
Novo umanjenje vrijednosti (bilješka 14)	40	49
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14)	(30)	(41)
Tečajne razlike	-	-
Otpisi i korekcije	(31)	(20)
Stanje 31. prosinca	144	165

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Ostala imovina – nastavak

Odgođena porezna imovina iskazana je iz slijedećih privremenih razlika:

Opis	—	2023.	2022.
		EUR '000	EUR '000
Razgraničene naknade za odobrene kredite		81	59
Nerealizirani gubici vrijednosnica		20	19
Usklađenje nekretnina – neto		2	2
Stanje 31. prosinca		103	80

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	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	80	90
Priznavanje odgođene porezne imovine	23	3
Korištenje odgođene porezne imovine	-	(13)
Stanje 31. prosinca	103	80

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

29. Obveze prema bankama

Opis	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Depoziti po viđenju		
- nacionalna valuta	4	-
Ukupno depoziti po viđenju	4	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

30. Depoziti po viđenju

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- nacional.valuta	166.314	99.555
- devize	4.108	70.879
Ukupno stanovništvo	170.422	170.434
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- nacional.valuta	65.967	41.308
- devize	28.403	46.119
Ukupno trgovačka društva	94.370	87.427
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- nacional.valuta	270	100
- devize	-	-
Ukupno financijske institucije	270	100
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- nacional.valuta	27.520	25.645
- devize	39	158
Ukupno državne i ostale institucije	27.559	25.803
Ograničeni depoziti		
- nacional.valuta	1.117	749
- devize	89	805
Ukupno ograničeni depoziti	1.206	1.554
Depoziti stranih osoba		
- nacional.valuta	2.914	876
- devize	219	1.764
Ukupno strane osobe	3.133	2.640
Ukupno depoziti po viđenju	296.960	287.958

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

31. Oročeni depoziti

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Depoziti stanovništvo		
- nacional. valuta	113.456	32.198
- devize	2.247	71.908
Ukupno stanovništvo	115.703	104.106
Depoziti trgovačka društva		
- nacional. valuta	8.348	2.567
- devize	814	-
Ukupno trgovačka društva	9.162	2.567
Depoziti države i ostalih institucija		
- nacional. valuta	203	59
- devize	-	142
Ukupno država i ostale institucije	203	202
Depoziti stranih osoba		
- nacional. valuta	1.422	115
- devize	22	1.529
Ukupno strane osobe	1.444	1.644
Ukupno oročeni depoziti	126.512	108.519

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

32. Obveze po primljenim kreditima

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Domaće banke	117	169
Ukupno obveze po primljenim kreditima	117	169

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2023. godine iznosila je 117 tis.eura (2022.godine 169 tisuća eura). 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% (2022. godine 0 %).

33. Ostale obveze

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Obveze za naknade i provizije	15	20
Obveze prema zaposlenima	396	309
Obveze za poreze i doprinose	1.002	1.082
Obveze prema dobavljačima	200	175
Obveze prema HNB za predopskrbu	-	514
Obveze za pretplate po kreditima	637	216
Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja	47	50
Obveze po operativnom najmu	271	55
Premija za osiguranje štednih uloga - HAOD	-	177
Obveze za transakcije na POS terminalima	161	-
Nalozi upućeni u kanale platnog prometa	752	438
Obveze za društvene stanove	3	8
Naplaćeni prihodi budućeg razdoblja	149	93
Ograničene stavke	30	44
Štednja na donositelja	15	15
Ostale obveze	67	43
Ukupno ostale obveze	3.745	3.239

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

34. Rezerviranja

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Rezerviranja za primanja djelatnika	99	108
Rezerviranja za sudske sporove	4	5
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	11	22
Očekivani gubici po preuzetim potencijalnim obvezama	499	650
Ukupno rezerviranja	613	785

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

O p i s	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	785	709
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i primanja djelatnika (bilješka 14)	17	42
(Korištenje) rezerviranja za sudske sporove i primanja djelatnika (bilješka 14)	(27)	(21)
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	(162)	55
Stanje 31. prosinca	613	785

/ii/ Banka vodi 39 sudskih postupaka u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 24 postupka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2023. 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 FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

34. Rezerviranja – nastavak

U grupi parnica radi isplate, tijekom 2023. godine bila su evidentirana tri sudska spora koja su značajnija po svom iznosu i to jedan parnični postupak koji je pokrenula fizička osoba koja je u Banci podigla kredit koji su direktno plasirani na račun dokapitalizacije dioničkog društva i dva parnička postupka radi isplate pokrenuta od fizičke i pravne osobe.

U jednom 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. S obzirom da je Banka u međuvremenu postupila po pravomoćnoj presudi i izvršila isplatu, rezervacije su ukinute.

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.

Vrhovni suda RH usvojio je reviziju Banke te je odbijen zahtjev za isplatu. Međutim nad pravnom osobom / trgovačkim društvom je zaključen skraćeni stečajni postupak te ne postoji mogućnost povrata isplaćenog iznosa od strane Banke, s osnove stjecanja bez osnove. Rezervacije su u međuvremenu ukinute.

U trećem postupku radi se o tužbi fizičke osobe kao potrošača / tužba radi isplate s osnova preplaćenih kamata. Postupak se vodi pred Općinskom sudom u Pazinu, Stalnoj službi u Poreču – Parenzo. S obzirom da je postupak u inicijalnoj fazi, još uvijek nije zaključeno pripremno ročište na prvostupanjskom sudu, kao i činjenicu da sudska praksa u takvim slučajevima još nije formirana; ne možemo prejudicirati ishod predmetnog postupka.

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.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

34. Rezerviranja – nastavak

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.

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. Banka je u portfelju imala dva hibridna instrumenta koji su dospjeli u svibnju kada su i isplaćeni. Novih ulaganja ove vrste nije bilo, pa je stanje hibridnih instrumenata na dan 31. prosinca 2023. godine 0 (2022. godine 1.378 tisuća eura).

36. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2023. godine iznosi 17.700 tisuća EUR-a i podijeljen je na 17.570.409 dionica, od čega 17.559.585 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1 euro i 10.824 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 13 eura.

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

Preračunavanje i usklađenje temeljnog kapitala sukladno odredbama Zakona o uvođenju eura kao službene valute u RH te izmijenjenih odredbi Zakona o trgovačkim društvima, provedeno je Odlukom Skupštine Banke od 12. travnja 2023. godine. Tom su prilikom formirane rezerve kapitala u iznosu od 5.749 tisuća eura.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2023. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije (NN 146/2021, 108/2022 i 27/2023). Navedena Odluka sukladna je odredbama Uredbe 2018/1624 te Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451. Na dan 31. prosinca 2023. godine regulatorni kapital iznosio je 173.474 tis. eura (2022. godine 152.488 tis.eura) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 26,21% (2022. godine 24,18%) u odnosu na 12 % propisane minimalne stope.

Opis	2023. EUR'000	2022. EUR'000
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>	45.473	36.758
<i>Redovni osnovni kapital</i>	45.473	36.758
Izdani dionički kapital	17.544	23.284
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	12.770	6.923
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	8.727	6.156
Ostale rezerve	6.468	412
<i>Odbici u skladu s regulativom HNB-a</i>		
Nematerijalna imovina	(36)	(17)
Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara	-	-
Ukupno redovni osnovni kapital	45.473	36.758
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	45.473	36.758
Dopunski kapital	-	107
Ukupno regulatorni kapital	45.473	36.865
Ukupan iznos izloženosti riziku	173.474	152.488
Stopa adekvatnosti kapitala	26,21%	24,18%

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

37. Potencijalne i preuzete obveze

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Činidbene garancije		
- nacional. valuta	15.261	5.354
- devize	-	255
Platežne garancije		-
- nacional. valuta	711	413
- devize	814	304
Akreditivi		
- devize	-	-
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	49.039	45.814
Ostalo	323	447
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	66.148	52.587
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(510)	(672)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	65.638	51.915

38. Novac i novčani ekvivalenti

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Novčana sredstva	171.983	134.338
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca	12.307	21.901
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	184.290	156.239

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

39. Sredstva u ime i za račun

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

<u>O p i s</u>	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<u>EUR '000</u>	<u>EUR '000</u>
Ukupno izvori	763	764
Manje: aktiva	(763)	(764)
Neurošena sredstva	-	-

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

- (1) Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom prema kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije jesu:
- 1) dioničar kreditne institucije koji ima 5% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije
 - 2) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist kreditne institucije
 - 3) osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije, osoba odgovorna za poslovanje s pravnim osobama, osoba odgovorna za rad sa stanovništvom, osoba odgovorna za poslovanje riznice i ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca
 - 4) pravna osoba u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio
 - 5) pravna osoba u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio
 - 6) pravna osoba u kojoj su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije članovi višeg rukovodstva ili su članovi uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktori
 - 7) pravna osoba čiji je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije
 - 8) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije
 - 9) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije
 - 10) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 9. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

(2) Pod jednom osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka smatraju se također:

1) osoba povezana s osobom iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka, a na način iz članka 3. točke 18. ovog Zakona:

„Grupa povezanih osoba” znači jedno od sljedećeg:

(a) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba koje, ako se ne dokaže drukčije, predstavljaju jedan rizik jer jedna od njih, izravno ili neizravno, ima kontrolu nad drugom osobom ili drugim osobama;

(b) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba između kojih ne postoji odnos kontrole opisan u točki (a), a za koje se smatra da predstavljaju jedan rizik jer su tako međusobno povezane da, ako bi za jednu od tih osoba nastali financijski problemi, posebno teškoće povezane s financiranjem ili otplatom, druga osoba ili sve ostale osobe vjerojatno bi se i same suočile s poteškoćama povezanim s financiranjem ili otplatom

i

2) član uže obitelji fizičke osobe iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka i pravna osoba u kojoj taj član uže obitelji ima kvalificirani udio ili u kojoj može imati znatan utjecaj ili u kojoj je na poziciji višeg rukovodstva ili je član upravljačkog tijela.

Član uže obitelji osobe je:

1. bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je sklopila životno partnerstvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola
2. roditelj, sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći te osobe
3. sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći osobe iz podtočke 1. ove točke
4. druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe.

(3) U osobe u posebnom odnosu u smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka uključuju se i fondovi imatelji dionica kreditne institucije

Kreditna institucija može s osobom iz članka 146. ovoga Zakona sklopiti pravni posao samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije.

Svaki pojedinačni pravni posao koji kreditna institucija sklapa s osobom iz članka 146. ovoga Zakona kojom će nastati ili će se povećati ukupna izloženost kreditne institucije koja prelazi 7.000,00 eura može se sklopiti samo uz jednoglasnu odluku svih članova uprave i prethodnu suglasnost nadzornog odbora. Iznimno, član uprave ili nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2023. godine prikazana su u nastavku:

	2023. u tisućama eura			
Povezane stranke	Kredit i potraživanja	Potencijalne i preuzete obveze	Depoziti i hibridi	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	142	1.111	71.755	1
Nadzorni odbor	95	15	390	5
Uprava	1	18	78	21
Ostale ključne osobe s povezanim osobama	48	32	371	34
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	-	-	-	-
Član uprave ovisnog društva	-	-	-	-
UKUPNO	286	1.176	72.594	61

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2022. godine prikazana su u nastavku:

	2022.			
	u tisućama eura			
Povezane stranke	Kredit i potraživanja	Potencijalne i preuzete obveze	Depoziti i hibridi	Ostale obveze
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	189	167	68.851	1
Nadzorni odbor	100	16	368	5
Uprava	-	11	70	11
Ostale ključne osobe s povezanim osobama	37	31	494	23
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	-	-	-	-
Član uprave ovisnog društva	23	-	3	4
UKUPNO	349	225	69.786	44

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 2023. i 2022. godini prikazani su u nastavku:

O p i s	2023. EUR '000	2022. EUR '000
Prihodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	1.215	1.271
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	1	1
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	4	3
Ostale ključne osobe i s njima povezane osobe	3	2
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	-	169
Član uprave ovisnog društva	-	1
Ukupno prihodi	1.223	1.447
Rashodi		
Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe	70	49
Članovi Uprave i s njima povezane osobe	220	136
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	62	62
Ostale ključne osobe i s njima povezane osobe	320	244
Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio	-	1
Član uprave ovisnog društva	-	37
Ukupno rashodi	672	529

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.

O p i s	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
Uprava		
Neto plaće	123	77
Porezi i doprinosi	97	59
Ukupno:	220	136
Ostalo ključno osoblje		
Neto plaće	190	169
Porezi i doprinosi	130	112
Ukupno:	320	281
Sveukupno	540	417

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

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

41. Kamatni rizik – nastavak

2023.	do 1	od 1 do	od 3 do	od 1 do	preko 3	beskama	UKUPNO
	mjesec	3	12	3	godine	tno	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR '000
	'000	'000	'000	'000	'000	'000	
IMOVINA							
Novčana sredstva	160.710	-	-	-	-	11.273	171.983
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-	-
Plasmani bankama	-	13.636	41	-	-	-	13.677
Financijska imovina kroz ost.sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	20	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	8.263	-	10.368	44.905	26.081	-	89.617
Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	3	3
Zajmovi i predujmovi klijentima	35.690	58.633	26.510	31.537	40.018	-	192.388
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	3.040	3.040
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	37	37
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	2.029	2.029
Ostala imovina	-	-	-	-	-	823	823
Ukupno imovina	204.663	72.269	36.919	76.442	66.099	17.225	473.617
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	4	4
Depoziti po videnju	-	-	170.406	-	-	126.554	296.960
Oročeni depoziti	9.016	17.881	92.526	5.362	1.727	-	126.512
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	-	117	117
Ostale obveze	-	-	-	-	-	3.745	3.745
Rezerviranja	-	-	-	-	-	613	613
Ukupno obveze	9.016	17.881	262.932	5.362	1.727	131.033	427.951
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	17.700	17.700
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	8.727	8.727
Zadržana dobit /(gubitak) i rezerve	-	-	-	-	-	19.239	19.239
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	45.666	45.666
Ukupno obveze i kapital	9.016	17.881	262.932	5.362	1.727	176.699	473.617
Neto imovina/obveze i kapital	195.647	54.388	(226.013)	71.080	64.372	(159.474)	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM 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			
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
	'000	'000	'000	'000	'000	'000	EUR '000
IMOVINA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	134.338	134.338
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	8.615	8.615
Plasmani bankama	9.094	12.262	1.090	-	-	-	22.446
Financijska imovina kroz ost.sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	20	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	22.766	9.459	63.408	-	95.633
Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	7	7
Zajmovi i predujmovi klijentima	48.860	59.370	21.754	20.731	21.377	-	172.092
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	3.041	3.041
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	17	17
Preuzeta i imovina namj. prodaji	-	-	-	-	-	2.337	2.337
Ostala imovina	-	-	-	-	-	441	441
Ukupno imovina	57.954	71.632	45.610	30.190	84.785	148.816	438.987
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti po viđenju	100	-	176.414	111.445	-	-	287.958
Oročeni depoziti	13.290	20.944	64.286	9.998	-	-	108.519
Hibridni instrumenti	-	-	1.378	-	-	-	1.378
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	-	169	169
Ostale obveze	-	-	-	-	-	3.239	3.239
Rezerviranja	-	-	-	-	-	785	785
Ukupno obveze	13.390	20.944	242.078	121.443	-	4.193	402.048
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	23.449	23.449
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja FI kroz OSD	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	6.156	6.156
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	7.334	7.334
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	36.939	36.939
Ukupno obveze i kapital	13.390	20.944	242.078	121.443	-	41.132	438.987
Neto imovina/obveze i kapital	44.564	50.688	(196.468)	(91.253)	84.785	107.684	-

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:

	2023.	2022.
	%	%
Aktiva		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2,0-4,0	-0,7-0
Plasmani bankama	0,0-5,5	-0,6-4,83
Financijska imovina kroz ost.sveob.dobit	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0,1-5,4	-0,10-6,0
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,02-8,49	1,96-8,59
Pasiva		
Obveze prema bankama (HBOR)	0,0	0,00
Depoziti po viđenju	0,0-0,01	0,00-01
Oročeni depoziti	0,0-3,0	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

Sredstva, obveze i potencijalne obveze Banke u glavnini su u Republici Hrvatskoj, osim tekućih deviznih računa i oročenih depozita kod stranih banaka u zemljama Europske unije. Sredstva u bankama izvan Europske unije vezana su uz komercijalno poslovanje klijenata i pokrivena su namjenskim depozitima istih.

44. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Banka upravlja rizikom likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Rizik likvidnosti - nastavak

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2023. prikazano je kako slijedi:

	do 1	od 1 do	od 3 do	od 1 do	preko 3 godine	UKUPNO
	mjesec	3	12	3 godine		
2023.	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
IMOVINA						
Novčana sredstva	171.983	-	-	-	-	171.983
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-
Plasmani bankama	-	13.636	41	-	-	13.677
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	20	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	8.263	-	10.368	44.905	26.081	89.617
Fin imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	3	-	-	-	-	3
Zajmovi i predujmovi klijentima	14.492	5.757	29.479	38.109	104.551	192.388
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	3.040	3.040
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	37	37
Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	2.029	2.029
Ostala imovina	561	29	131	102	-	823
Ukupno imovina	195.302	19.422	40.019	83.116	135.758	473.617
OBVEZE						
Obveze prema bankama	4	-	-	-	-	4
Depoziti po viđenju	296.960	-	-	-	-	296.960
Oročeni depoziti	9.020	17.894	92.564	5.428	1.606	126.512
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	115	-	117
Ostale obveze	2.444	31	1.070	116	84	3.745
Rezerviranja	519	12	80	-	613	613
Ukupno obveze	308.947	17.938	93.715	5.659	1.692	427.951
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	17.700	17.700
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.727	8.727
Zadržana dobit/(gubitak) i rezerve	-	-	-	-	19.239	19.239
Ukupno kapital	-	-	-	-	45.666	45.666
Ukupno obveze i kapital	308.947	17.938	93.715	5.659	47.358	473.617
Neto imovina/obveze i kapital						-
	(113.645)	1.484	(53.696)	77.457	88.400	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

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:

	do 1	od 1 do	od 3 do	od 1 do	preko 3	UKUPNO
	mjesec	3	12	3		
2022.	EUR '000	EUR'000	EUR'000	EUR '000	EUR '000	EUR'000
IMOVINA						
Novčana sredstva	134.338	-	-	-	-	134.338
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	5.746	2.869	-	-	-	8.615
Plasmani bankama	9.094	12.262	1.090	-	-	22.446
Financijska imovina kroz OSD	-	-	-	-	20	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	22.766	9.459	63.408	95.633
Fin imovina po fer vrijednosti FOB i FOP	7	-	-	-	-	7
Zajmovi i predujmovi klijentima	48.860	59.370	21.754	20.731	21.377	172.092
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	3.041	3.041
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	17	17
Preuzeta i imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	2.337	2.337
Ostala imovina	441	-	-	-	-	441
Ukupno imovina	198.486	74.501	45.610	30.190	90.200	438.987
OBVEZE						
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	-
Depoziti po viđenju	287.958	-	-	-	-	287.958
Oročeni depoziti	12.050	21.661	62.974	10.332	1.503	108.519
Hibridni instrumenti	-	-	1.378	-	-	1.378
Obveze po primljenim kreditima	-	13	39	104	13	169
Ostale obveze	3.187	5	25	22	-	3.239
Rezerviranja	667	21	96	1	-	785
Ukupno obveze	303.862	21.700	64.512	10.458	1.516	402.048
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	23.449	23.449
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine kroz OSD	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	6.156	-	-	6.156
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	7.334	7.334
Ukupno kapital	-	-	6.156	-	30.783	36.939
Ukupno obveze i kapital	303.862	21.700	70.668	10.458	32.299	438.987
Neto imovina/obveze i kapital	(105.376)	52.801	(25.058)	19.732	57.901	-

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove financijske obveze po dospeljeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s pojedinim dužnikom ili pojedinom grupom povezanih osoba te u pojedinim djelatnostima. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih minimalno na kvartalnoj osnovi.

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

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

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

Izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR'000	EUR'000
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	170.401	127.968
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	8.615
Plasmani bankama	13.677	22.446
Financijska imovina kroz ostalu sveob. dobit	20	20
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	89.617	95.633
Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka	3	7
Zajmovi i predujmovi klijentima	192.388	172.092
Ostala imovina	823	441
Ukupno	466.929	427.222

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR'000	EUR'000
Garancije	16.787	6.326
Neiskorišteni krediti i drugo	49.361	46.261
Ukupno	66.148	52.587
Rezerve	(510)	(672)
Ukupno izvanbilančno	65.638	51.915
Ukupna izloženost kreditnom riziku	532.567	479.137

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45. Kreditni rizik – nastavak

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2022. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjene vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

36,12% (2022. godine 35,92%) 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 9,27% (2022. godine 9,66%) maksimalne izloženosti za Banku.

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

- 95,65 % (2022. godine 94%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 94,98% (2022. godine 93%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 4,25% (2022. godine 6,35%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u skupinu zajmova umanjene vrijednosti.

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

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

Umanjenja vrijednosti

Klasifikacija Banke	31.12.2023.		31.12.2022.	
	EUR'000		EUR'000	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	193.020	3.569	170.065	2.555
B1	1.517	55	2.388	164
B2	1.982	934	3.202	1.316
B3	2.118	1.691	2.306	1.834
C	3.153	3.153	2.977	2.977
Ukupno	201.790	9.402	180.938	8.846

- rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjene vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 4,66 % (2022. godine 4,89 %),
- smanjenje rezervacija tijekom 2023. godine rezultat je naplate rizičnih plasmana i prijenosa dijela plasmana rizičnih skupina B3 i C u vanbilančnu evidenciju .

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45. Kreditni rizik - nastavak

Neizvjesnost vezana uz vrednovanje nekretnina uzetih kao instrumente osiguranja

Glavnina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Također, značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama na poslovnim nekretninama. Sukladno zakonskim odredbama, i dobrim bankarskim praksama, Banka kontinuirano provodi ažuriranje procijenjenih vrijednosti nekretnina.

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. Iznos reprogramiranih zajmova i potraživanja u 2023. godini, zabilježio je dodatni pad.

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku

<i>Dani zajmovi</i>	31.12.2023. EUR'000	31.12.2022. EUR'000
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	191.467	168.181
Dospjeli neumanjene vrijednosti	1.553	1.268
Zajmovi umanjene vrijednosti	8.770	11.489
Ukupno Bruto	201.790	180.938
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(9.402)	(8.846)
Neto iznos	192.388	172.092

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 9.054 tisuće eura (2022. godine: 8.846 tisuća eura), od čega se 5.831 tisuća eura (2022. godine 6.291 tisuća eura) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 3.223 tisuće eura odnosi na opću rezervaciju (2022. godine 2.555 tisuće eura).

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 drugi objektivni dokazi o umanjenju. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti:

Opis	31.12.2023. EUR'000	31.12.2022. EUR'000
Dospjelo do 30 dana	1.478	1.014
Dospjelo 31-60 dana	39	165
Dospjelo 61-90 dana	36	89
UKUPNO	1.553	1.268

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

c) Zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti

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

Opis	31.12.2023. EUR'000	31.12.2022. EUR'000
Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto	8.770	10.873
Umanjenje vrijednosti	(5.833)	(6.291)
Neto zajmovi umanjene vrijednosti	2.937	4.582

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

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

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,
- rizik likvidnosti i
- rizik promjene cijena vrijednosnih papira.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM 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 .

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 2023. godine prikazana su kako slijedi:

2023.	USD	Ostale	EUR s	Ukupno	EUR	Ukupno
	EUR	EUR	valutnom	devize	EUR	Ukupno
	'000	'000	klauzulom	EUR	EUR	EUR
			EUR'000	'000	'000	'000
IMOVINA						
Novčana sredstva	14.487	1.153	-	15.640	156.343	171.983
Potraživanja od HNB	-	-	-	-	-	-
Plasmani bankama	9.708	3.415	-	13.123	554	13.677
Financijska imovina OSD	-	-	-	-	20	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	8.058	-	-	8.058	81.559	89.617
Fin imovina po fer FOB i FOP	-	-	-	-	3	3
Zajmovi i predujmovi	-	-	-	-	192.388	192.388
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	3.040	3.040
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	37	37
Preuzeta imovina i ulag.u nekretnine	-	-	-	-	2.029	2.029
Ostala imovina	-	-	-	-	823	823
Ukupno imovina	32.253	4.568	-	36.821	436.796	473.617
OBVEZE						
Obveze prema bankama	-	-	-	-	4	4
Depoziti po viđenju	29.597	3.261	-	32.858	264.102	296.960
Oročeni depoziti	2.393	690	-	3.083	123.429	126.512
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
Obveze po kreditima	-	-	-	-	117	117
Ostale obveze	-	-	-	-	3.745	3.745
Rezerviranja	-	-	-	-	613	613
Ukupno obveze	31.990	3.951	-	35.941	392.010	427.951
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	17.700	17.700
Nerealizirani	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.727	8.727
Rezerve i zadržana dobit	-	-	-	-	19.239	19.239
Ukupno kapital	-	-	-	-	45.666	45.666
Ukupno obveze i kapital	31.990	3.951	-	35.941	437.676	473.617
Neto imovina/obveze i kapital	263	617	-	880	(880)	-

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

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

2022.	EUR	USD	Ostale	HRK s	Ukupno	HRK	Ukupno
	EUR	EUR	EUR	valutnom	devizni		
	'000	'000	'000	klauzulom	ekvivalenti	EUR'000	EUR
				EUR '000	EUR '000		'000
IMOVINA							
Novčana sredstva	5.071	321	2.776	-	8.168	126.170	134.338
Potraživanja od HNB	-	-	-	-	-	8.615	8.615
Plasmani bankama	545	20.347	1.554	-	22.446	-	22.446
Financijska imovina OSD	-	-	-	-	-	20	20
Financijska imovina po amortiziranom trošku	14.682	3.341	-	28.961	46.984	48.649	95.633
Fin imovina po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	7	7
FOB i FOP	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	268	-	-	114.046	114.314	57.778	172.092
Ulaganja u ovisno društvo	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	3.041	3.041
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	17	17
Preuzeta i imovina namj. prod.	-	-	-	-	-	2.337	2.337
Ostala imovina	65	-	-	148	213	228	441
Ukupno imovina	20.631	24.009	4.330	143.155	192.125	246.862	438.987
OBVEZE							
Obveze prema bankama	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti po viđenju	94.312	21.908	3.491	-	119.711	168.247	287.958
Oročeni depoziti	70.534	2.131	748	-	73.413	35.106	108.519
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	1.378	1.378
Obveze po kreditima	-	-	-	169	169	-	169
Ostale obveze	117	-	-	-	117	3.122	3.239
Rezerviranja	-	-	-	-	-	785	785
Ukupno obveze	164.963	24.039	4.239	169	193.410	208.638	402.048
KAPITAL							
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	23.449	23.449
Nerealizirani dobitak/gubitak	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	6.156	6.156
Rezerve i zadržana dobit	-	-	-	-	-	7.334	7.334
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	36.939	36.939
Ukupno obveze i kapital	164.963	24.039	4.239	169	193.410	245.577	438.987
Neto imovina/obveze i kapital	(144.332)	(30)	91	142.986	(1.285)	1.285	-

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. Clenovni rizik vrijednosnica

Ciljevi ulaganja u investicijski portfelj su:

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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

46.3. Cenovni 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 2023. godine nije bilo prekoračenja limita pri ulaganju u obveznice.

47. Operativni rizik

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

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

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

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

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

48. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza određuje se na slijedeći način:

- Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza sa standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima određuje se prema kotiranoj tržišnoj cijeni.
- Fer vrijednost ostale financijske imovine i financijskih obveza se određuje sukladno generalno prihvaćenim modelima određivanja cijena na osnovu analize diskontiranog novčanog tijeka korištenjem cijena iz postojećih tržišnih transakcija.
- Fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći izlistane cijene. Gdje takve cijene nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje nederivativnih financijskih instrumenata.

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

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
	31.12.2023.	31.12.2022.		
2) Dionice u dioničkim društvima (bilješku 23.)	<i>Uvršteni vrijednosni papiri - 0,240 % dionica društva Varteks dd 3 tis.eura (knjigov. Vr. =16 tis.eura)</i>	<i>Uvršteni vrijednosni papiri .0,240 % dionica društva Varteks dd (7 tis.eur (knjigov. Vr. =16 tis.eur.)</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 eur (1,222% temeljnog kapitala)- nominalne vrijed. 98 tis.eur.</i>	<i>Uvrštene dionice Vis d.d.- 0,00 eur (1,222% temeljnog kapitala)- nominalne vrijed. 98 tis.eur.</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 19 tis.eur.</i>	<i>Neuvrštene dionice 1,04 % dionica HROK-a 19 tis. eur</i>	3.razina	Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
5) Dionice u dioničkim društvima (bilješku 21.)	<i>Neuvrštene dionice 0,08 % dionica SKDD d.d. – 1 tis. eur</i>	<i>Neuvrštene dionice 0,08 % dionica SKDD d.d. –tis. eur.</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 eur	2. razina u tisućama eur	3. razina u tisućama eur	Ukupno u tisućama eur
2023. godina				
Financijska imovina kroz OSD	-	-	20	20
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3	-	-	3
2022. godina				
Financijska imovina kroz OSD	-	-	20	20
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7	-	-	7

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

49. Naknade revizorima

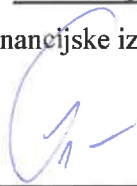
Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2023. godini usluge u vrijednosti 35 tisuća eura uvećano za PDV (2022.:32 tisuća eura uvećano za PDV). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava.

50. Događaji nakon datuma Bilance

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2023. godinu koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

51. Odobrenje financijskih izvještaja

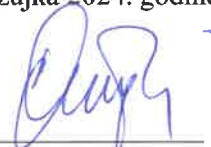
Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 6. ožujka 2024. godine:



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 i 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 2023. godini temeljem Uredbe o otklanjanju poremećaja na domaćem tržištu energije (NN 104/22 do 122/23) ostvarila potporu od 35 tisuća eura na način smanjenja cijene isporučene toplinske energije i električne energije.

U toku 2023. godine Karlovačka banka je ostvarila ukupan prihod u iznosu od 19.931 tisuću eura.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je bio 153 zaposlenika.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2023. iznosi 10.722 tis. eura, tekuća obveza za porez na dobit iznosi 2.018 tisuće eura, a učinci odgođenog poreza su 23 tisuće eura.

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 2023. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu
- Bilanca na dan 31.12.2023. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2023. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2023. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu “izvještaji po Odluci HNB”) izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 23-100 (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 2023. GODINU

Naziv pozicije	2023. EUR '000	2022. EUR 000
Kamatni prihodi	14.630	7.735
(Kamatni rashodi)	(371)	(173)
Rashodi temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev	-	-
Prihodi od dividende	-	-
Prihodi od naknada i provizija	3.678	3.655
(Rashodi od naknada i provizija)	(1.120)	(1.087)
Dobici/(gubici) po prestanku priznavanja fin. imov.i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici/(gubici) po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	1.384	1.981
Dobici/(gubici) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. kroz dobit ili gubitak, neto	(4)	(49)
Dobici/(gubici) po prestanku priznavanja fin.imovine i fin.obveza po fer vr. kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite	-	-
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	(28)	(91)
Dobici/(gubici) po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Dobici/(gubici) po prestanku priznavanja nefinanc.imovine, neto	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	58	27
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(39)	(31)
Ukupni prihod iz poslovanja (neto)	<u>18.188</u>	<u>11.967</u>
(Administrativni rashodi)	(6.618)	(5.851)
(Doprinosi u novcu sanac, odborima i sustavima osiguranja depozita)	(180)	(340)
(Amortizacija)	(430)	(428)
Dobici/(gubici) zbog promjena, neto	-	-
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	162	(59)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr.fin. po fin.imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(105)	1.978
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridruž. društva)	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(293)	(76)
Negativan goodwill koji se priznaje u račun dobiti i gubitka	-	-
Dio dobiti/(gubitka) od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridruž.društva obračunat metodom udjela	-	-
Dobit ili (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	10.724	7.191
Porezni rashod ili (-) prihod iz poslovanja koje će se nastaviti	(1.995)	(1.259)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	<u>8.729</u>	<u>5.932</u>

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	(2)	269
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	(45)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	(2)	224
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	8.727	6.156
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Naziv pozicije	2023.	2022.
	EUR '000	EUR '000
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	8.727	6.156
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova 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	8.727	6.156
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 FINACIJSKOM POLOŽAJU (BILANCA) NA DAN 31. PROSINCA 2023.
GODINE

Naziv pozicije	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR '000	EUR '000
IMOVINA		
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	171.983	134.338
Novac u blagajni	5.886	6.370
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	150.864	125.979
Ostali depoziti po viđenju	15.233	1.989
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
Izvedenice	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-
Kredit i predujmovi	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3	7
Vlasnički instrumenti	3	7
Dužnički vrijednosni papiri	-	-
Kredit i predujmovi	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-
Kredit i predujmovi	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	20
Vlasnički instrumenti	20	20
Dužnički vrijednosni papiri	-	-
Kredit i predujmovi	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	296.117	299.084
Dužnički vrijednosni papiri	89.617	95.633
Kredit i predujmovi	206.500	203.451
Izvedenice- računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajed. pothvate i pridružena društva	-	-
Materijalna imovina	3.943	4.017
Nematerijalna imovina	12	17
Porezna imovina	103	80
Ostala imovina	286	64
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1.150	1.361
Ukupno imovina	473.617	438.987
OBVEZE		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
Izvedenice	-	-
Kratke pozicije	-	-
Depoziti	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Ostale financijske obveze	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Depoziti	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Ostale financijske obveze	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	423.879	398.083
Depoziti	423.593	398.008
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Ostale financijske obveze	286	75
Izvedenice-računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Rezervacije	613	785
Porezne obveze	1.002	1.101
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
Ostale obveze	2.457	2.079
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ukupno obveze	427.951	402.048
VLASNIČKI INSTRUMENTI		
Kapital	17.700	23.449
Premija na dionice	-	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
Druge stavke kapitala	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-
Zadržana dobit	12.771	6.923
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	6.468	412
(-) Trezorske dionice	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	8.727	6.156
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
Manjinski udjel (nekontrolirajući udjeli)	-	-
Ukupni kapital	45.666	36.939
Ukupni kapital i ukupne obveze	473.617	438.987

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2023. GODINU

Naziv pozicije	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 eura	Isto razdoblje prethodne godine u 000 eura
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	10.722	7.460
Usklađenja:		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	227	(1.827)
Amortizacija	430	428
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	3	49
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	8.617	12.070
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(3.643)	21
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(17.685)	(14.302)
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	-	1.378
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	6.658	(6.210)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(391)	3.112
Depoziti od financijskih institucija	4	(2)

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2023. GODINU
- nastavak

Naziv pozicije	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 eura	Isto razdoblje prethodne godine u 000 eura
1	3	4
Transakcijski računi ostalih komitenata	8.875	24.777
Štedni depoziti ostalih komitenata	127	2.228
Oročeni depoziti ostalih komitenata	17.799	(7.408)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	644	1.698
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(670)	169
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	193	(35)
(Plaćeni porez na dobit)	(1.995)	(1.304)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	29.915	22.302
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / (plaćanja) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(433)	407
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 dospijea	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(433)	407
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(52)	(51)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(1.378)	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2023. GODINU
- nastavak

Naziv pozicije	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 eura	Isto razdoblje prethodne godine u 000 eura
1	3	4
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(1.430)	(51)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	28.052	22.657
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	156.238	133.581
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	184.290	156.238

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2023. GODINI

R.b.	Izvori promjena kapitala	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjel		Ukupno
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]	23.449	-	-	-	-	6.923	-	411	-	6.156	-	-	-	36.939
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje]	23.449	-	-	-	-	6.923	-	411	-	6.156	-	-	-	36.939
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 2023. 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 koji pripada vlasnicima matičnog društva		Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.	Protvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	(5.749)	-	-	-	-	-	-	5.749	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	5.848	-	-	-	(5.848)	-	-	-	-

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE

- nastavak

		Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
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 tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
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	-	-	-	-	-	-	-	308	-	(308)	-	-	-	-
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.727	-	-	-	8.727
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje]	17.700	-	-	-	-	12.771	-	6.468	-	8.727	-	-	-	45.666

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

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 2023. GODINU

Naziv pozicije	Po Odluci HNB 2023.	Osnovni financijski izvještaji 2023.	Razlika	Pojaš njenja
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	
Kamatni prihodi	14.630	14.619	11	1
(Kamatni rashodi)	(371)	(371)	-	
Prihodi od naknada i provizija	3.678	3.678	-	
(Rashodi od naknada i provizija)	(1.120)	(1.120)	-	
Dobici/(gubici) po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	1.384	-	1.384	2
Dobici/(gubici) po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vr. kroz dobit ili gubitak, neto	(4)	-	(4)	2
Dobit iz financijskog poslovanja	-	1.380	(1.380)	2
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(28)	(17)	(11)	1
Ostali prihodi iz poslovanja	58	77	19	3
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(39)	-	(39)	3
Ukupno prihodi iz poslovanja (neto)	18.188	18.246	(58)	
(Opći administrativni i ostali poslovni rashodi)	-	(7.297)	7.297	3
(Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja)	-	(227)	227	4
(Administrativni rashodi)	(6.617)	-	(6.617)	3
(Doprinosi u novcu sanac, odborima i sustav.osigur. depozita)	(180)	-	(180)	3
(Amortizacija)	(430)	-	(430)	3
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	162	-	162	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vr.fin. im. koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(105)	-	(105)	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(293)	-	(293)	4
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	10.724	10.722	2	
Porezni rashod iz poslovanja koje će se nastaviti	(1.995)	(1.995)	-	
Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	(2)	-	(2)	
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	(2)	-	(2)	3
(Porezni rashodi) povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-	
Dobit/(gubitak) tekuće godine	8.727	8.727	-	

A) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2023. GODINU - POJAŠNENJA

1. Prema Odluci HNB-a, *Kamatni prihodi* i *Kamatni rashodi* ne obuhvaćaju neto rezultat tečajnih razlika po kamatama koje u 2023. godini iznose 11 tisuća eura, već je taj efekt iskazan u okviru pozicije Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika.
2. Dobit /(gubitak) po financijskoj imovini koja se drži radi trgovanja u neto iznosu 1.380 tis.eura 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 financijskog poslovanja* a detaljni prikaz dat u bilješkama uz financijske izvještaje (Bilješka br. 8).
3. *Opći administrativni i ostali rashodi* iskazani u Osnovnim financijskim izvještajima u iznosu 7.297 tis.eura (razrada istih u okviru Bilješki 11, 12, 13) u izvješću po Odluci HNB iskazani su na zasebnim pozicijama *Administrativni rashodi* 6.617 tis. eura, *Doprinosi u novcu za sustave osiguranja* 180 tis.eura, *Amortizacija* 430 tis.eura, *Ostali rashodi* 39. tis.eura. *Administrativni rashodi* prema Odluci HNB sadrže i neto prihod od rezerviranja za zaposlenike (neto prihod od 9 tis.eura). U okviru Ostalih poslovnih rashoda u osnovnom izvješću iskazani su i rashodi iz poslovanja koje se neće nastaviti (21 tis. eura), dok su istovrsni prihodi iskazani u okviru ostalih prihoda iz poslovanja (19 tis.eura). U izvješću prema Odluci HNB, ovi su prihodi i rashodi iskazani u neto iznosu od (2) tisuće eura.
4. *Umanjenje vrijednosti, rezerviranja i ukidanja rezerviranja* u izvješću prema Odluci HNB iskazano je u tri zasebne pozicije u ukupnom neto iznosu od 236. tis.eura. U osnovnim financijskim izvještajima, *Neto rashodi od umanjenja vrijednosti i rezerviranja* iznose 227 tis.eura. Razlika od 9 tis. eura odnosi se na pozitivni neto efekt rezerviranja za zaposlenike koje su u izvješću po Odluci HNB iskazane unutar pozicije *Administrativnih rashoda* (9 tis. eura), te *neto prihoda od ukidanja rezerviranja za sudske procese* (1 tis.eura).

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

B) USKLADA IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2023. GODINU

Naziv pozicije	Po odluci HNB 2023. EUR '000	Osnovni financijski izvještaji 2023. EUR '000	Razlika
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	8.727	8.727	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Dobici/(gubici) od računov. zaštite vlasničkih instrum. mjenjenih po fer vr. kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobi/(gubitak) koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	-	-	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke oithvate i pridružena društva	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit/(gubitak)	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	8.727	8.727	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU - BILANCE
NA 31. PROSINCA 2023. GODINE

Naziv pozicije	Po odluci HNB EUR '000	Osnovni financijski izvještaji EUR '000	Razlika EUR '000	Pojašnje nje broj
IMOVINA				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	171.983	171.983	-	
Novci u blagajni	5.886	5.886	-	
Novčana potraživanja od središnjih banaka	150.864	150.864	-	
Ostali depoziti po viđenju	15.233	15.233	-	
Potraživanja od HNB	-	-	-	
Plasmani bankama	-	13.677	(13.677)	1
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	
Financ. imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3	3	-	
Vlasnički instrumenti	3	3	-	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	
Financijska imovina po fer vri. kroz dobit ili gubitak	-	-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	20	-	
Vlasnički instrumenti	20	20	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	296.117	282.005		
Dužnički vrijednosni papiri	89.617	89.617	-	
Kredit i predujmovi	206.500	192.388	14.111	1 i 4
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	
Materijalna imovina	3.943	3.040	903	3
Nematerijalna imovina	12	37	(25)	3
Porezna imovina	103	-	103	4
Ostala imovina	286	823	(537)	4
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1.150	2.029	(879)	3
Ukupno imovina	473.617	473.617		-
OBVEZE				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-	-	
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	
Financijske obveze mjerene po amortiz. trošku	423.879	-	-	
Depoziti	423.593	423.592		5
Primljeni krediti	-	117		5
Hibridni instrumenti	-	-		5
Ostale financijske obveze	286	-		5
Rezervacije	613	613		
Porezne obveze	1.002	-		5
Ostale obveze	2.457			5
Ukupno obveze	427.951			

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU - BILANCE
NA 31. PROSINCA 2023. GODINE - nastavak

	Po odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika	Pojašnje- nje broj
Naziv pozicije	EUR '000	EUR '000	EUR '000	
KAPITAL				
Dionički kapital	17.700	17.700	-	
Zadržana dobit (gubitak)	12.771	19.239	(6.468)	6
Revalorizacijske rezerve	-	-		
Ostale rezerve	6.468	-	6.468	6
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.727	8.727	-	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-		-	
Ukupni kapital	45.666	45.666	-	
Ukupni kapital i obveze	473.617	473.617	-	

C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – BILANCE NA 31.
PROSINCA 2023. GODINE - POJAŠNJENJA

IMOVINA

1. U Osnovnim financijskim izvještajima zasebno su iskazana *Potraživanja od HNB te Plasmani bankama*, iznosi koji su prema Odluci HNB-a, između ostalih, sadržani u poziciji *Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi*. Navedena pozicija prema Odluci HNB također sadrži i veći dio imovine koja se u Osnovnim financijskim izvještajima iskazuje u okviru pozicije *Ostala imovina*.
2. Pozicija porezne imovine u Osnovnim financijskim izvještajima iskazana je u okviru *Ostale imovine*.
3. 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*. Tu je i razlika po ulaganjima u tuđu materijalnu imovinu od 25 tisuća eura.

OBVEZE I KAPITAL

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

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2023. GODINU

	Po odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika
Naziv pozicije	EUR '000	EUR '000	EUR '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	10.722	10.722	-
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	227	227	-
Amortizacija	430	430	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	-	3
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-	-
Ostale nenovčane stavke	-	-	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti-			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	8.617	8.617	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(3.643)	(828)	(2.815)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(17.685)	(20.605)	2.920
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	-	3	(3)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	6.658	6.093	565
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(391)	(391)	-
Depoziti od financijskih institucija	4	4	-
Transakcijski računi ostalih komitenata	8.875	9.002	(127)
Štedni depoziti ostalih komitenata	127	-	127
Oročeni depoziti ostalih komitenata	17.799	17.992	(193)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	644	644	-
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(670)	-	(670)

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2023. GODINU - nastavak

	Po Odluci HNB	Osnovni financijski izvještaji	Razlika
Naziv pozicije	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	193	-	193
(Plaćeni porez na dobit)	(1.995)	(1.995)	-
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	29.915	29.915	
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / (plaćanja) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(433)	(433)	-
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 dospijanja	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(433)	(433)	-
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(52)	(52)	-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(1.378)	(1.378)	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(1.430)	(1.430)	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	28.052	28.052	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	156.238	156.238	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	184.290	184.290	-

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2023. GODINU – POJAŠNJENJA

Odstupanja pozicija novčanih tijekova u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na izvještaj propisan Odlukom HNB proizlaze iz razlika u prikazu pojedinih pozicija novčanog toka 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 2023. GODINU

U Izvještaju o stanju i promjenama kapitala nema razlika.