



2006.
godišnje izvješće



otpbanka



Sadržaj

5	Izvešće predsjednika Uprave
7	Odgovornost Uprave
8	Izvešće neovisnog revizora Vlasniku OTP banke Hrvatska d.d., Zadar
9	Račun dobiti i gubitka
10	Bilanca
11	Izveštaji o promjenama u vlasničkoj glavnici Grupe
12	Izveštaji o promjenama u vlasničkoj glavnici Banke
13	Izveštaji o novčanim tokovima
17	Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje
17	<i>Opći podaci</i>
19	<i>Sažetak temeljnih računovodstvenih politika</i>
30	<i>Neto prihod od kamata</i>
30	<i>Neto prihod od naknada i provizija</i>
30	<i>Neto dobiti od trgovanja</i>
31	<i>Ostali prihodi iz redovitog poslovanja</i>
31	<i>Rashodi iz redovitog poslovanja</i>
32	<i>Rezerviranja i ispravci za gubitke od umanjenja vrijednosti</i>
32	<i>Oporezivanje</i>
36	<i>Zarada po dionici</i>
36	<i>Novac i sredstva na računu kod Hrvatske narodne banke</i>
36	<i>Potraživanja od drugih banaka</i>
37	<i>Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>
37	<i>Dani krediti i potraživanja</i>
38	<i>Imovina raspoloživa za prodaju</i>
40	<i>Ulaganja koja se drže do dospjeća</i>
41	<i>Ulaganja u povezana društva</i>
42	<i>Materijalna i nematerijalna imovina</i>
43	<i>Nekretnine u svrhu iznajmljivanja</i>
43	<i>Ostala sredstva</i>
43	<i>Obveze prema drugim bankama</i>
44	<i>Obveze prema klijentima</i>
44	<i>Ostala pozajmljena sredstva</i>
46	<i>Rezerviranja</i>
46	<i>Ostale obveze</i>
47	<i>Dionički kapital i rezerve</i>
47	<i>Potencijalne i preuzete obveze</i>
47	<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>
48	<i>Kreditni rizik</i>
50	<i>Valutni rizik</i>
52	<i>Kamatni rizik</i>
55	<i>Rizik likvidnosti</i>
58	<i>Transakcije s povezanim strankama</i>
59	<i>Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba</i>
59	<i>Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza</i>
60	<i>Odobrenje financijskih izvještaja</i>
63	Životopisi članova Nadzornog odbora
65	Životopisi članova Uprave
66	Poslovna mreža OTP banke

Content

71	Report of the President of the Management Board
73	Responsibility for the financial statements
74	Independent Auditor's Report
75	Income Statements
76	Balance Sheets
77	Statement of Changes in Equity Group
78	Statement of Changes in Equity Bank
79	Cash Flow Statements
83	Notes to financial statements
83	<i>General</i>
85	<i>Accounting policies</i>
96	<i>Net interest income</i>
96	<i>Net fee and commission income</i>
96	<i>Net profit on financial operations</i>
97	<i>Other operating income</i>
97	<i>Operating expenses</i>
98	<i>Provisions and allowance for impairment losses</i>
98	<i>Taxation</i>
102	<i>Earnings per share</i>
102	<i>Cash and balances with the Croatian National Bank</i>
102	<i>Amounts due from other banks</i>
103	<i>Assets at fair value through profit and loss</i>
103	<i>Loans and receivables</i>
104	<i>Assets available for sale</i>
106	<i>Held to maturity investments</i>
107	<i>Investments in subsidiaries</i>
108	<i>Tangible and intangible assets</i>
109	<i>Investment property</i>
109	<i>Other assets</i>
109	<i>Amounts due to other banks</i>
110	<i>Amounts due to customers</i>
110	<i>Other borrowed funds</i>
112	<i>Provisions</i>
112	<i>Other liabilities</i>
113	<i>Share capital and reserves</i>
113	<i>Contingencies and commitments</i>
113	<i>Cash and cash equivalents</i>
114	<i>Credit risk</i>
116	<i>Currency risk</i>
118	<i>Interest rate risk</i>
121	<i>Liquidity risk</i>
124	<i>Related party transactions</i>
125	<i>Funds managed on behalf of third parties</i>
125	<i>Fair value of financial assets and liabilities</i>
126	<i>Approval of the financial statements</i>
129	Supervisory Board
131	Management Board
132	Business Network

Izvješće predsjednika Uprave



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Iznimno mi je zadovoljstvo predstaviti vam poslovne rezultate OTP banke Hrvatska za 2006. godinu. Ostvarenim rezultatima i nastavkom provedbe zacrtane strategije u 2006. godini OTP banka je nastavila uspješan razvitak poslovanja i time doprinjela razvoju najprofitabilnije bankarske grupacije u Srednjoj i Istočnoj Europi. Protekla godina prva je koju smo cijelu proveli u sastavu mađarske OTP grupe i u kojoj smo se usredotočili na unutarnji razvitak i vanjski rast. Uz potporu grupe i ambicioznim zalaganjem naših zaposlenika u 2006. smo se godini mogli usredotočiti na širenje naše mreže u nove regije te na razvoj kvalitetnih i suvremenih proizvoda i usluga. Uz takovu strategiju uspjeli smo zadržati vodeću poziciju u našim tradicionalnim regijama. Poslovni rezultati iz 2006. godine ohrabruju nas da i dalje rastemo kao banka prvog izbora naših klijenata u tradicionalnim regijama, ali i kao prepoznatljiva banka na novim tržištima na koja dolazimo.

Poslovni plan za 2006. godinu ostvaren je po svim stavkama, što je potvrda dobro planirane strategije. Neto dobit OTP banke za 2006. godinu iznosila je 101,4 milijuna kuna, što je manje nego u 2005. Kada iz dobiti prethodne godine (2005.) isključimo izvanrednu dobit (ostvarenu transakcijama nekretninama banke), zabilježen je porast dobiti od 12 posto. Posljednjim danom 2006. godine, aktiva banke iznosila je 10,38 milijardi kuna, što je porast od 20 posto u odnosu na 31.12.2005.

U protekloj godini OTP banka je zabilježila rast ukupnih depozita za 19 posto, dok je kreditni

portfelj porastao za 30 posto. Na dan 31. prosinca 2006. ukupni neto prihodi od kamata iznosili su 308,98 milijuna kuna, što je rast od 9 posto u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihodi od naknada su porasli za 23 posto, pri čemu posebno treba istaknuti rast prihoda od naknada kartičnog poslovanja od 43 posto. U 2006. g. ukupno je plasirano 19.208 kredita u iznosu od 1,48 milijardi kuna od čega 758 milijuna kuna stambenih kredita. Portfelj kredita građanima na dan 31. prosinca 2006. iznosio je 3,47 milijardi kuna. U poslovnom segmentu OTP banka je financirala projekte iz svih gospodarskih djelatnosti, ali smo i dalje ostali snažno usmjereni na turizam, razvoj infrastrukture te financiranje poduzetničkih projekata malih i srednjih poduzeća. Našu tradicionalno uspješnu suradnju s regionalnom i lokalnom samoupravom i javnim ustanovama u matičnim regijama širimo i na nova područja u kojima smo otvarali poslovnice ili jačali naše poslovanje. Uspješna suradnja nastavljena je s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak, Ministarstvom gospodarstva, rada i poduzetništva te županijama na raznim projektima financiranja kroz posebne programe.

OTP banka je u 2006. godini nastavila razvijati i segment internet i telefonskog bankarstva kroz posebni paket usluga OTP direkt. U internet bankarstvu za poslovne klijente broj transakcija u 2006. povećan je za 300 posto, a volumen transakcija u istom razdoblju pokazuje rast od 228 posto. U 2006. godini ostvaren je porast broja internet transakcija građana za 301 posto te porast prometa od 334 posto. U 2006. broj korisnika usluge eLEMENT@ Internet bankarstva za građane povećao se za 55 posto, na ukupno 13.261 korisnika.

U skladu sa strategijom širenja mreže, u 2006. godini smo otvorili poslovnicu u Kninu, te završili sve pripreme za otvaranje Poslovnog centra Slavonija sa sjedištem u Osijeku te prve poslovnice u Krapinsko-zagorskoj županiji, u Zaboku, koji su počeli s radom početkom 2007. godine. OTP banka i dalje nastavlja s intenzivnim razvojem mreže. Planirano je preuređenje najvećih poslovnica u poslovnim centrima te otvaranje desetak novih, posebno na području Grada Zagreba te PC Osijek. Uz nove poslovnice širili smo i bankomatsku mrežu te sada OTP banka Hrvatska ima u funkciji više od sto bankomata, s tim da se bankomatska mreža stalno obnavlja i proširuje.

U okviru OTP grupe u Hrvatskoj posluju trgovačka društva OTP leasing, OTP invest i OTP nekretnine.

OTP leasing osnovan je tijekom 2006 godine od strane članice grupe Merkantil banke, te je odmah započeo uspješan razvoj u suradnji s OTP bankom.

OTP invest je u cijelosti restrukturirao svoju aktivnost tijekom 2006, te je tijekom 2006 godine lansirao tri nova proizvoda i krenuo s njihovom intenzivnom prodajom u suradnji s OTP bankom. Kao jedan od najmlađih učesnika na tržištu otvorenih investicijskih fondova uspio je ostvariti odlične prinose i visoke stope rasta.

OTP nekretnine pružile su značajnu potporu u procesu restrukturiranja grupe, omogućivši komercijalno aktiviranje dijela do sada neiskorištenih nekretnina u okviru grupe.

Naposlijetku, kao i u prethodnim godinama, OTP banka je svojim programom društvene odgovornosti "Zelena svjetlo za..." nastavila sudjelovati u stvaranju dobrobiti za sredine u kojima djelujemo pomažući projekte koji su na bilo koji način bili važni za gospodarski ili društveni razvitak tih krajeva. U okviru Hrvatske udruge banaka, OTP banka je svojom podrškom i angažmanom vlastitih zaposlenika sudjelovala u programima namijenjenim edukaciji i savjetovanju građana u vezi s upravljanjem osobnim financijama.

U ime Uprave OTP banke Hrvatska ovom prilikom se želim zahvaliti našim klijentima i poslovnim partnerima na povjerenju. Banka će i nadalje, vođena svojim vrijednostima, nastojati razvijati svoje poslovanje kako bi što bolje pratila financijske potrebe svojih klijenata i sredina u kojima djeluje. Zadovoljstvo postignutim rezultatima dijelimo s našim zaposlenicima kojima se zahvaljujemo na predanom doprinosu unapređenju poslovanja banke. Zahvaljujem i članovima Nadzornog odbora na pruženoj podršci i suradnji.



Damir Odak
predsjednik Uprave
18. svibnja 2007.

Odgovornost Uprave



Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u OTP banci Hrvatska d.d. ("Banka") i njezinim ovisnim društvima ("Grupa"), kao i njihove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka i Grupa dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke i Grupe. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke i Grupe te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Damir Odak
Predsjednik Uprave

OTP banka Hrvatska d.d.

Domovinskog rata 3
23000 Zadar
REPUBLIKA HRVATSKA

21. ožujka 2007.

Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima OTP banke d.d.:

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja OTP Banke d.d. (u nastavku: "Banka") i OTP Banke d.d. i njenih ovisnih društava (u nastavku: "Grupa"), koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2006. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Sastavljanje te objektivan prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja potpadaju u djelokrug odgovornosti Uprave, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim

izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2006. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Deloitte.

Deloitte d.o.o.



Branislav Vrtačnik, ovlašteni revizor

Zagreb, Republika Hrvatska
21. ožujka 2007.

Računi dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

	Bilješka	Grupa		Banka	
		Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2005.	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2005.
Prihod od kamata	3	515.306	445.217	513.994	445.217
Rashod od kamata	3	(206.505)	(161.166)	(205.016)	(161.167)
Neto prihod od kamata		308.801	284.051	308.978	284.050
Prihod od naknada i provizija	4	112.132	97.709	111.264	95.785
Rashod od naknada i provizija	4	(40.883)	(38.418)	(40.884)	(38.418)
Neto prihod od naknada i provizija		71.249	59.291	70.380	57.367
Neto dobit iz financijskog poslovanja	5	35.248	36.293	35.247	36.293
Ostali prihodi iz poslovanja	6	19.562	9.779	16.697	54.717
Prihod iz poslovanja		434.860	389.414	431.302	432.427
Rashodi iz redovitog poslovanja	7	(281.335)	(262.255)	(275.752)	(258.293)
Dobit prije rezerviranja i ispravka vrijednosti i poreza na dobit		153.525	127.159	155.550	174.134
Smanjenje/(povećanje) rezerviranja i ispravka vrijednosti	8	(28.432)	(13.788)	(28.432)	(13.788)
Dobit prije poreza		125.093	113.371	127.118	160.346
Porez na dobit	9	(25.746)	(26.549)	(25.724)	(33.248)
Neto dobit tekuće godine		99.347	86.822	101.394	127.098
ZARADA PO DIONICI (izraženo u kunama)					
-osnovna i razrijeđena (HRK)	10	43,64	38,14	-	-

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilanca

Na dan 31. prosinca 2006.

	Bilješka	Grupa		Banka	
		Na dan 31. prosinca 2006.	2005.	Na dan 31. prosinca 2006.	2005.
SREDSTVA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.618.165	1.271.010	1.618.165	1.271.010
Potraživanja od drugih banaka	12	1.862.253	1.373.811	1.717.645	1.373.811
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13	9.552	7.995	7.777	7.500
Dani krediti i potraživanja	14	5.655.909	4.354.605	5.657.983	4.354.605
Imovina raspoloživa za prodaju	15	958.331	1.181.931	958.331	1.181.931
Ulaganja koja se drže do dospjeća	16	57.139	48.458	57.139	48.458
Ulaganja u povezana društva	17	-	-	77.262	75.562
Materijalna i nematerijalna imovina	18	221.368	206.099	208.058	194.121
Nekretnine u svrhu iznajmljivanja	19	72.562	72.562	-	-
Odgodena porezna imovina		5.045	32.446	7.410	34.833
Ostala sredstva	20	74.667	76.003	73.533	76.114
Ukupna sredstva		10.534.991	8.624.920	10.383.303	8.617.945
OBVEZE					
Obveza prema drugim bankama	21	244.465	198.833	244.465	198.833
Obveze prema klijentima	22	8.102.826	6.809.597	8.104.289	6.810.592
Ostala pozajmljena sredstva	23	1.214.365	655.421	1.067.480	655.314
Rezerviranja	24	40.892	28.079	40.892	28.079
Ostale obveze	25	79.114	82.010	78.084	81.430
Ukupne obveze		9.681.662	7.773.940	9.535.210	7.774.248
VLASNIČKA GLAVNICA					
Dionički kapital	26	455.280	455.280	455.280	455.280
Premija na izdane dionice		171.260	171.260	171.260	171.260
Statutarne rezerve	26	48.792	70.375	48.792	70.375
Ostale rezerve		75.719	68.925	39.269	32.475
Zadržana dobit/(gubitak)		102.278	85.140	133.492	114.307
Ukupno vlasnička glavnica		853.329	850.980	848.093	843.697
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		10.534.991	8.624.920	10.383.303	8.617.945

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaji o promjenama u vlasničkoj glavnici Grupe

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

	Dionički kapital	Premije na izdane dionice	Trezorske dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit/ (preneseni gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2005. god. (prepravljeno)	455.280	171.178	(29)	53.455	23.679	35.814	739.377
Promjene na kapitalu u 2005. godine							
Imovina raspoloživa za prodaju:							
Dobici/(gubici) od revalorizacije uključeni u kapital	-	-	-	-	10.995	-	10.995
Višak od revalorizacije nekretnina prenesenih u nekretnine namijenjene iznajmljivanju (bilješka 18)	-	-	-	-	45.563	-	45.563
Porez na stavke iskazane izravno u kapitalu ili prenesene iz kapitala (bilješka 9)	-	-	-	-	(11.312)	-	(11.312)
Neto dobit priznata direktno u kapital	-	-	-	-	45.246	-	45.246
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	86.822	86.822
Ukupni priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	45.246	86.822	132.068
Raspodjela dobiti iz 2004.:							
Prijenos u rezerve	-	-	-	16.924	-	(16.924)	-
Isplata vlasnicima opcija (bilješka 26)	-	-	-	-	-	(20.572)	(20.572)
Prodaja trezorskih dionica	-	82	29	-	-	-	111
Ostale promjene	-	-	-	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2005. godine	455.280	171.260	-	70.375	68.925	85.140	850.980
Promjene na kapitalu u 2006. godine							
Imovina raspoloživa za prodaju:							
Dobici/(gubici) od revalorizacije uključeni u kapital	-	-	-	-	8.493	-	8.493
Porez na stavke iskazane izravno u kapitalu ili prenesene iz kapitala (bilješka 9)	-	-	-	-	(1.699)	-	(1.699)
Neto dobit priznata direktno u kapital	-	-	-	-	6.794	-	6.794
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	99.347	99.347
Ukupni priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	6.794	99.347	106.141
Raspodjela dobiti iz 2005. godine:							
Prijenos u rezerve	-	-	-	15.227	-	(15.227)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	(103.788)	(103.788)
Prijenos iz rezervi u zadržanu dobit	-	-	-	(36.806)	-	36.806	-
Ostale promjene	-	-	-	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2006. godine	455.280	171.260	-	48.792	75.719	102.278	853.329

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izvještaji o promjenama u vlasničkoj glavnici Banke

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

	Dionički kapital	Premije na izdane dionice	Trezorske dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit/ (preneseni gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2005. g. (prepravljeno)	455.280	171.178	(29)	53.455	23.679	24.705	728.268
Promjene na kapitalu u 2005. godine							
Imovina raspoloživa za prodaju:							
Dobici/(gubici) od revalorizacije uključeni u kapital	-	-	-	-	10.995	-	10.995
Porez na stavke iskazane izravno u kapitalu ili prenesene iz kapitala (bilješka 9)	-	-	-	-	(2.199)	-	(2.199)
Neto dobit priznata direktno u kapital	-	-	-	-	8.796	-	8.796
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	127.098	127.098
Ukupni priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	8.796	127.098	135.894
Raspodjela dobiti iz 2004. godine:							
Prijenos u rezerve	-	-	-	16.924	-	(16.924)	-
Isplata vlasnicima opcija (bilješka 26)	-	-	-	-	-	(20.572)	(20.572)
Prodaja trezorskih dionica	-	82	29	-	-	-	111
Ostale promjene	-	-	-	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2005. godine	455.280	171.260	-	70.375	32.475	114.307	843.697
Promjene na kapitalu u 2006. godine							
Imovina raspoloživa za prodaju:							
Dobici/(gubici) od revalorizacije uključeni u kapital	-	-	-	-	8.493	-	8.493
Porez na stavke iskazane izravno u kapitalu ili prenesene iz kapitala (bilješka 9)	-	-	-	-	(1.699)	-	(1.699)
Neto dobit priznata direktno u kapital	-	-	-	-	6.794	-	6.794
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	101.394	101.394
Ukupni priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	6.794	101.394	108.188
Raspodjela dobiti iz 2005. godine:							
Prijenos u rezerve	-	-	-	15.227	-	(15.227)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	(103.788)	(103.788)
Prijenos iz rezervi u zadržanu dobit	-	-	-	(36.806)	-	36.806	-
Ostale promjene	-	-	-	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2006. godine	455.280	171.260	-	48.792	39.269	133.492	848.093

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaji o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

Bilješka	Grupa Za godinu koja je završila 31. prosinca		Banka Za godinu koja je završila 31. prosinca	
	2006.	2005.	2006.	2005.
NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Dobit prije poreza	125.093	113.371	127.118	160.346
Ispravci za usklađenje dobiti prije oporezivanja na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti				
Ispravak za umanjenje vrijednosti zajmova	11.495	4.730	11.495	4.730
ispravak za umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	-	5.010	-	5.010
Ispravak za umanjenje vrijednosti ostalih sredstava	-	(2.801)	-	(2.801)
Rezerviranja za sudske sporove, odnosno ispravak za umanjenje vrijednosti potencijalnih i preuzetih obveza				
Amortizacija	16.937	6.849	16.937	6.849
Dobit od otuđenja materijalne imovine	19.698	17.209	18.926	16.537
Kamatni prihod	(6.682)	(4.932)	(6.682)	(50.496)
Kamatni rashod	(513.994)	(445.217)	(513.994)	(445.217)
Gubitak iz poslovanja prije promjena na poslovnim sredstvima	205.016	161.166	205.016	161.167
(Povećanja)/smanjenja na poslovnim sredstvima:				
Neto (povećanje)/smanjenje obvezne rezerve na računima kod Hrvatske narodne banke	(142.437)	(144.615)	(141.184)	(143.875)
Obveza prema drugim bankama	(274.836)	87.636	(274.836)	87.636
Dani krediti i potraživanja	(141.882)	(29)	2.726	(29)
Imovina po fer vrijednosti kroz RDG	(1.303.923)	(601.039)	(1.305.997)	(601.039)
Ostala aktiva	(1.557)	(5.384)	(277)	(7.500)
Povećanja/(smanjenja) na poslovnim obvezama:				
Obveze prema drugim bankama	1.464	(21.301)	2.579	(19.233)
Obveze prema drugim bankama	235.243	(2.100)	45.485	(2.100)
Obveze prema klijentima	1.089.614	601.627	1.278.377	602.150
Ostale obveze	(3.924)	13.111	(4.374)	12.813
Rezerviranja	(4.124)	(1.748)	(4.124)	(1.748)
Ostala pozajmljena sredstva	555.828	13.737	410.513	13.630
Neto novčani priljev/(odljev) iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit	9.466	(60.105)	8.888	(59.295)
Plaćeni porez na dobit	-	-	-	-
Primici od kamata	506.511	439.560	505.199	439.560
Plaćene kamate	(188.357)	(156.865)	(186.868)	(156.866)
Neto novčani priljev iz poslovnih aktivnosti	327.620	222.590	327.219	223.399
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI				
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine	(35.679)	(14.294)	(33.577)	(13.802)
Dobit od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	7.395	10.300	7.395	10.300
(Kupnja)/otkup vrijednosnica koje se drže do dospeljeća	(8.675)	31.983	(8.676)	31.983
Ulaganja u povezana društva	-	-	(1.700)	(1.300)
(Kupnja)/prodaja imovine raspoložive za prodaju	230.626	(43.356)	230.626	(43.356)
Neto novčani priljev iz investicijskih aktivnosti	193.667	(15.367)	(194.068)	(16.175)
NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI				
Plaćene dividende	(103.788)	-	(103.788)	-
Prodaja trezorskih dionica	-	111	-	111
Raspodjela dobiti vlasnicima opcija	-	(20.576)	-	(20.576)
Neto novčani odljev iz financijskih aktivnosti	(103.788)	(20.465)	(103.788)	(20.465)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	417.499	186.758	417.499	186.759
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	28	1.722.080	1.722.080	1.535.321
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	28	2.139.579	1.722.080	2.139.579

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.





bilješke uz
konsolidirane
financijske izvještaje



otpbanka



Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

1. OPĆI PODACI

Grupa OTP banka Hrvatska d.d. (u daljnjem tekstu: "Grupa") se sastoji od matičnog društva OTP Banka Hrvatska d.d. (u daljnjem tekstu: "Banka") i 2 povezanih društava u 100% vlasništvu Banke (OTP Invest d.o.o. i OTP Nekretnine d.o.o.) Sjedište Banke je u

Zadru, Domovinskog rata 3, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža bankarske usluge građanima i poduzećima. Banka je registrirana kod Trgovačkog suda u Zadru s upisanim dioničkim kapitalom od 455.279.600,00 HRK na dan 01. listopada 2004.

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. poslovi sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi),
2. novčana posredovanja,
3. primanje svih vrsta depozita,
4. davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza,
5. poslovi s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata,
6. usluge vezane uz vrijednosne papire (uključujući brokerske poslove),
7. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice)
8. kreditni poslovi s inozemstvom i platni promet s inozemstvom,
9. platni promet u zemlji

Tijela Banke

Skupština dioničara	
Viktor Siništaj	Predsjednik Skupštine dioničara
Nadzorni odbor	
László Wolf	Predsjednik nadzornog odbora
Pál Kovács	Član nadzornog odbora
Antal György Kovács	Član nadzornog odbora
Akos Takáts	Član nadzornog odbora
András Michnai	Član nadzornog odbora
Uprava	
Damir Odak	Predsjednik Uprave
Sanja Martinko	Član Uprave do 28. veljače 2006. godine
Balazs Bekeffy	Član Uprave od 13. rujna 2006. godine
Zorislav Vidović	Član Uprave

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2006.		31. prosinca 2005.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP bank Rt, Mađarska	455,280	100.00	455,280	100.00
Ukupno	455,280	100.00	455,280	100.00

Dana 10. ožujka 2005. godine OTP bank Rt, Mađarska, stekla je 93,63% vlasničkog udjela u temeljnom kapitalu Banke. S 1. rujnom 2005. godine Banka je promijenila ime u OTP banka Hrvatska d.d, Zadar. Krajem 2005. godine OTP Bank Rt, Mađarska, stekla je ostatak dionica Banke i time postala jedinim

dioničarom OTP banke Hrvatska d.d.

Poslovni prihodi većim su dijelom ostvareni pružanjem usluga u Hrvatskoj. Grupa drži da su njezini proizvodi i usluge povezani s jednim segmentom poslovanja, odnosno pružanjem bankarskih i srodnih usluga.



2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnova prikaza

Konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (skraćeno "MSFI") koje je objavio Međunarodni odbor za računovodstvene standarde. Pripremljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih stavki financijske imovine i financijskih obveza koje su iskazane u revaloriziranim iznosima.

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna ("HRK"), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI-jevima zahtijeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obveza na datum financijskih izvještaja kao i na iskazane prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Grupa vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoje statutarne financijske izvještaje u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke (skraćeno: "HNB"). Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Grupe i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

2.2. Osnova konsolidacije

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Grupe i subjekata u kojima Banka ima kontrolu (ovisna društva). Kontrola postoji ako Banka ima moć upravljanja financijskim i poslovnim politikama subjekta tako da ostvari koristi od njegovih aktivnosti.

Rezultati ovisnih društava koja su stečena ili prodana tijekom godine uključuju se u konsolidirani račun dobiti i gubitka od efektivnog datuma stjecanja, odnosno do efektivnog datuma prodaje.

Financijski izvještaji ovisnih društava se po potrebi usklađuju na način da se njihove računovodstvene politike usuglase s onima koje koriste drugi članovi Grupe. Stanja i transakcije među članicama Grupe te sva dobit iz transakcija među članicama Grupe, eliminirani su pri konsolidaciji financijskih izvješća.

2.3. Goodwill

Goodwill nastao stjecanjem ovisnog subjekta ili subjekta pod zajedničkom kontrolom predstavlja višak troška stjecanja iznad udjela Grupe u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza ovisnog društva, odnosno subjekta pod zajedničkom kontrolom koji su priznati na datum stjecanja. Goodwill se početno priznaje kao sredstvo po trošku i kasnije mjeri po trošku umanjenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

U svrhu testiranja na umanjenje, goodwill se raspoređuje na svaku jedinicu Grupe koja

generira novac i za koju se očekuju koristi od sinergija koje proizlaze iz poslovnog spajanja. Jedinice koje stvaraju novac na koje je goodwill raspoređen testiraju se na umanjenje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake da je došlo do umanjenja vrijednosti jedinice. Ako je nadoknadivi iznos jedinice koja stvara novac niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubici od umanjenja vrijednosti prvo se raspoređuju tako da se umanjí knjigovodstveni iznos pripisan jedinici i zatim se razmjerno raspoređuju na ostalu imovinu na temelju knjigovodstvenog iznosa svakog sredstva u sklopu jedinice. Gubici od umanjenja goodwilla se ne poništavaju u kasnijim razdobljima.

Prilikom prodaje ovisnog društva ili subjekta pod zajedničkom kontrolom, pripadajući iznos goodwilla uključuje se u određivanje dobiti, odnosno gubitka od prodaje.

2.4. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

U tekućoj godini, Banka i Grupa usvojile su sve nove i izmijenjene standarde i tumačenja koje su izdali Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) pri IASB koji su relevantni za njihovo poslovanje i na snazi su za obračunska razdoblja koja su započela 1. siječnja 2006. godine. Usvajanjem novih i izmijenjenih standarda i tumačenja došlo je do promjena računovodstvenih politika Grupe u niže navedenim područjima:

- **ulaganja iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te**
- **ugovori o financijskim garancijama.**

Utjecaj spomenutih promjena računovodstvenih politika iscrpnije je opisan u nastavku ove bilješke.

Na dan odobrenja ovih financijskih izvješća bili su izdani sljedeći standardi i tumačenja koji tada još nisu bili na snazi:

- **MSFI 7 *Financijski instrumenti: objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007.);***
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 *Prezentiranje financijskih izvještaja: Objavljivanje kapitala (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007.);***
- **IFRIC 7 *Primjena prepravaka prema MRS-u 29, Financijsko izvještavanje u uvjetima hiperinflacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. ožujka 2006.);***
- **IFRIC 8 *Djelokrug MSFI 2 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. svibnja 2006.);***
- **IFRIC 9 *Ponovna procjena ugrađenih derivata (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. lipnja 2006.);***
- **IFRIC 10 *Financijsko izvještavanje o razdobljima unutar godine i umanjenje vrijednosti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. studenog 2006.)***

Uprava predviđa da usvajanje spomenutih standarda i tumačenja u budućim razdobljima neće imati značajan financijski utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe.

Ograničenje mogućnosti određivanja financijske imovine i financijskih obveza za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U skladu s izmjenama i dopunama MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje u lipnju 2005. godine, ograničena je mogućnost subjekata u određivanju financijske imovine i financijskih obveza za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijsku imovinu koju više nije moguće odrediti za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka sada se klasificira ili kao dani krediti i potraživanja, imovina koja se drži do dospijeca ili financijska imovina raspoloživa za prodaju, te se mjeri po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti, uz iskazivanje promjena fer vrijednosti u kapitalu, ovisno o klasifikaciji.

Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

IASB također je donio izmjene i dopune MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, kojima nalaže da se određeni ugovori o financijskim garancijama koje je Banka izdala obračunavaju u skladu s tim standardom. Ugovori o financijskim garancijama koji su obračunavani u skladu s MRS-om 39 početno se vrednuju po fer vrijednosti, a kasnije po fer vrijednosti u iznosu koji je viši od:

- **iznosa obveze temeljem ugovora, u skladu s MRS-om 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina ili**
- **početno priznatog iznosa umanjenog za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda navedenih u bilješki 3.**

Uprava je procijenila da usvajanje spomenutih računovodstvenih politika ne utječe na iznose iskazane bilo za tekuće ili prethodna razdoblja.

2.5. Najmovi

Najmovi se svrstavaju u financijske najmove kad god se gotovo svi rizici i nagrade povezani s vlasništvom nad sredstvom prenose na zajmoprimca tijekom trajanja najma. Svi drugi najmovi svrstani su u poslovne najmove.

Grupa kao korisnik najma

Imovina koja je predmetom financijskog najma priznaje se kao imovina Grupe po fer vrijednosti na datum stjecanja ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavcu iskazuje se u bilanci kao obveza za financijski najam. Plaćanja temeljem najma se raspoređuju između financijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obveze.

Financijski troškovi izravno terete račun dobiti i gubitka, osim onih koji se izravno mogu pripisati kvalificiranom sredstvu, u kom slučaju se kapitaliziraju u skladu s općom politikom Grupe vezano za troškove posudbe.

Naknade koje se plaćaju u okviru poslovnih najmova terete račun dobiti i gubitka ravnomjerno tijekom trajanja najma.

2.6. Ključni izvori neizvjesnosti procjene

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupe je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Na dan 31. prosinca 2006. godine Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za ove rizike u iznosu od 30.941 tisuća kuna (2005.: 20.559 tisuća kuna). Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja drugih sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj niti buduće rezultate poslovanja Banke. Za ostale sporove pokrenute protiv Grupe nisu formirana rezerviranja, budući da je Uprava, na temelju pravnog savjeta, zaključila da će Banka dobiti sporove i da je vjerojatnost negativnog ishoda po tim sporovima mala.

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je strana u sporu koji su protiv nje pokrenuli dioničari Istarske banke d.d. i Dalmatinske banke d.d. (obje kao pravni prethodnici Banke). Od nekoliko pokrenutih sporova, samo je u jednom predmetu presuđeno u korist tužitelja. Po mišljenju Uprave, temeljenom na pravnom savjetu, presuda nije pravovaljana zbog činjeničnih i zakonskih manjkavosti, tj. budući da je u suprotnosti s temeljnim načelima pravnog poretka. Banka je uložila žalbu, za koju očekuje da će biti prihvaćena, a time i da će konačna presuda suda biti u korist Banke. Ako prvostupanjska presuda u korist tužitelja postane pravomoćna, Banka bi trebala sazvati skupštinu bivših dioničara Istarske banke (koje danas zastupa OTP banka Hrvatska d.d.), na kojoj bi se postupak pripajanja trebao ponovno objaviti i registrirati na trgovačkom sudu na kojem je bila upisana bivša Istarska banka. Po mišljenju Uprave a na temelju pravnog savjeta, nije potrebno provesti nikakva rezerviranja za ovaj spor jer se po njemu ne očekuju nikakvi gubici.

Utvrđivanje eventualnog umanjenja goodwilla zahtijeva procjenu uporabne vrijednosti jedinica koje stvaraju novac na koje je goodwill raspoređen. Kako bi mogla izračunati uporabnu vrijednost, Grupa treba procijeniti buduće očekivane novčane tokove koji će proisteći iz jedinice koja stvara novac i diskontirati ih primjenom odgovarajuće stope kako bi izračunala njihovu sadašnju vrijednost.

Promjene pretpostavki na kojima se temelji vrijednost ulaganja u nekretnine namijenjenih davanju u zakup koju su procijenili neovisni vještaci, uključujući tržišne cijene, mogu značajno utjecati na procijenjene vrijednosti, te je stoga moguće da se izračunana fer tržišna vrijednost ulaganja u nekretnine namijenjene davanju u zakup ne postigne prodajom u sadašnjem trenutku.

Procjene gubitaka po danim kreditima temelje se na prosudbama Uprave. Iako Grupa u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su načelno relativni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni.

2.7. Prihod i rashod od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnica, kao i obračunani diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Zajmovi kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

2.8. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inozemnom platnom prometu, te naknada za odobrenje kredita i drugih kreditnih instrumenata Grupe.

Naknade i provizije se u pravilu priznaju kao prihod o dospelju. Provizije od platnog prometa u inozemstvu priznaju se kao prihod kad su naplaćene.

2.9. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive

ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvješćima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju. Odgođene porezne obveze i porezna imovina ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz goodwilla ili početnim priznavanjem druge imovine i obveza, osim kod poslovnog spajanja, u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu ni na računovodstvenu dobit.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina odgođene poreske obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na dan bilance. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava

porezne konsekvence načina na koji Društvo očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine i svojih obveza na izvještajni datum. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se prebijaju ako postoji zakonsko pravo prijeboja tekuće porezne imovine u odnosu na tekuće porezne obveze i ako je riječ o porezima koje nameće ista porezna uprava te ako Društvo namjerava svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmiriti u neto iznosu.

2.10. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o tijeku novca, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke ("HNB"), stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijecom do 3 mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Grupi u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna rezerva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdjavati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

2.11. Financijska imovina

Financijska imovina Grupe razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje "iskazane po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak", "u posjedu do dospijeca", "raspoložive za prodaju" ili "zajmovi i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum trgovanja, kad je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili financijske obveze Grupa sredstvo, odnosno obvezu mjeri po fer vrijednosti, koja se u slučaju financijskog sredstva ili financijske obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

a) Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Nakon početnog priznavanja određena za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Imovina koja je pri prvom priznavanju označena za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka sastoji se od udjela u investicijskom fondovima. Spomenuta ulaganja nisu namijenjena trgovanju te se početno priznaju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Mjerenje:

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Grupa nerealiziranu dobit

i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Sve kupoprodajne transakcije vrijednosnicama koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja "redovnim putem") priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju "redovnim putem" obračunavaju se kao financijski derivativi.

b) Ulaganja u posjedu do dospijeća

Ulaganja u posjedu do dospijeća odnose se na nederivacijsku financijsku imovinu s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijeća a koje Grupa namjerava i sposobna je držati do dospijeća. U njih se ubrajaju i trezorski/ blagajnički zapisi i dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja u posjedu do dospijeća iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Grupa redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje ulaganja u posjedu do dospijeća. Vrijednost financijskog sredstva je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih

budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Grupa priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru "Ispravka vrijednosti za gubitke po vrijednosnim papirima".

Gubici od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništavaju ako se povećanje nadoknadivog iznosa ulaganja može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na datum poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranog troška koji bi bio iskazan umanjenje vrijednosti nije bilo priznato.

c) Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivacijsku financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja u posjedu do dospijeća ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se glavnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Vrijednosni papiri kod kojih cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne i čiju fer vrijednost zbog njihovih specifičnih obilježja nije moguće pouzdano izmjeriti, iskazuju se po trošku.

Nerealizirani dobiti i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživa za prodaju priznaju se izravno u glavnici u okviru ostalih rezervi do trenutka prodaje ili umanjenja financijske

imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi glavnčkih instrumenata u portfelju raspoloživi za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživi za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu Banke obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u glavnici, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživih za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci se iskazuju u okviru ostale imovine, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja. Nakon uplate, iznos potraživanja se prebija s naplaćenim novcem.

d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivacijska financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim (a) imovine koju Grupa ima namjeru

prodati odmah ili u kratkom roku a koja je svrstana u trgovački portfelj i koju je subjekt nakon početnog priznavanja označio kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (b) imovine koju Grupa nakon početnog priznavanja svrsta u portfelj raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Grupa možda neće biti u mogućnosti povratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

Ispravak vrijednosti zajmova zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivni dokaz da Grupa neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim zajmovima procjenjuje se temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu zajma ili jamstvo treće strane.

Ako Grupa utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika i sva sredstva u istoj skupini Grupa podvrgava zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Imovina kod koje se umanjenje procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti. Nenaplativi zajmovi otpisuju se u iznosu povezanog ispravka vrijednosti zbog umanjenja, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru ispravka vrijednosti po kreditima i potraživanjima. Grupa za kašnjenje u plaćanju dužnicima zaračunava zateznu kamatu, koju obračunava na temelju novčanih primitaka i iskazuje u okviru prihoda od kamata.

2.12. Financijske obveze

Financijske obveze Grupe, kao što su obveze prema drugim bankama i obveze prema klijentima, iskazane su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem certificiranih dužničkih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru rashoda od kamata.

2.13. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Grupa zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema klasifikaciji imovine Grupe ili ih Grupa reklasificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru obveza prema drugim bankama ili obvezama prema klijentima.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se kao imovina u bilanci u okviru potraživanja od drugih banaka ili danih kredita i potraživanja, pri čemu se u izvještaju o tijeku novca knjiži odgovarajuće smanjenje novca pod stavkom "Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke". Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom valjanosti repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.14. Materijalna i nematerijalna imovina

Sva materijalna i nematerijalna imovina izražena je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju, te ako postoje, umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi, primjenom pravocrtne metode po procijenjenim stopama koje su određene za otpis troška svake stavke imovine do ostatka vrijednosti tijekom njihovog očekivanog korisnog vijeka trajanja:

	2006.	2005.
Zgrade	10-40 godina	10-40 godina
Kompjutori	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Nematerijalna imovina	3,3-5 godina	3,3-5 godina

Ako je knjigovodstvena vrijednost neke stavke imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa iste, ta se knjigovodstvena vrijednost odmah otpisuje do visine iznosa koji se može povratiti.

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se prema obračunanom iznosu i uzimaju se u obzir pri određivanju dobiti od poslovnih aktivnosti. Troškovi održavanja i popravaka terete račun dobiti i gubitka kada su nastali. Poboljšanja se kapitaliziraju.

Na svaki datum bilance Grupa preispituje knjigovodstvenu vrijednost svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdila postoje li pokazatelji koji upućuju na umanjene vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve indicije, nadoknativa vrijednost sredstva se procjenjuje da bi se utvrdio eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti. U slučajevima gdje nije moguće procijeniti nadoknativi iznos pojedinačnog sredstva, Grupa procjenjuje nadoknativi iznos jedinice koja generira novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je knjigovodstvena vrijednost nekretnina, opreme i druge dugotrajne materijalne imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa stavki navedene imovine, odmah se otpisuje do procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Kod prijenosa nekretnina koje koristi Grupa u nekretnine namijenjene iznajmljivanju, razlika između neto knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti ovih nekretnina na dan prijenosa priznaje se kao dobit, odnosno gubitak od revalorizacije i priznaje u glavnici u okviru ostalih rezervi.

2.15. Ulaganja u nekretnine u svrhu iznajmljivanja

Nekretnine u svrhu iznajmljivanja, koje se odnose na nekretnine u posjedu ostvarivanja

zarade od zakupnine i/ili povećanja kapitala, iskazuju se po fer vrijednosti na dan bilance. Dobici i gubici iz promjena fer vrijednosti ovih ulaganja iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja u kojem su nastali.

2.16. Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije.

Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru neto dobiti/gubitka iz financijskog poslovanja za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u glavnici. Kod ove kategorije nenovčanih stavki se svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u glavnici.

Grupa ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Grupa ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospjeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši.

Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 6 mjeseci nisu dostupni. Tako Grupa procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koje je Grupa primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2006. godine	1 EUR = 7,375626 kn	1 USD = 6,233626 kn
31. prosinca 2005. godine	1 EUR = 7,345081 kn	1 USD = 5,578401 kn

2.17. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Grupa preuzima obveze za kreditiranjem, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji a koje prvenstveno obuhvaćaju jamstva, akreditive i neiskorištene kredite. Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad postanu plative.

2.18. Rezerviranja

Grupa priznaje rezerviranja ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

2.19. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Grupa nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštenik, povjerenik ili zastupnik.

2.20. Regulatorno okružje

Grupa podliježe regulativi Hrvatske narodne banke, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju zajmova i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti. Grupa je na kraju godine uglavnom udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Prihod od kamata i slični prihodi				
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	58.862	41.039	57.550	41.039
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	9.727	11.021	9.727	11.021
Zajmovi poduzećima	114.072	88.294	114.072	88.294
Zajmovi stanovništvu	271.111	229.474	271.111	229.474
Dužničke vrijednosnice	61.373	74.385	61.373	74.385
Ostalo	161	1.004	161	1.004
	515.306	445.217	513.994	445.217
Rashod od kamata i slični rashodi				
Tekući računi i depoziti stanovništva	136.895	111.856	136.895	111.856
Tekući računi i depoziti poduzeća	33.205	27.601	33.205	27.602
Uzeti zajmovi, tekući računi i depoziti banaka	34.584	19.047	33.096	19.047
Ostalo	1.821	2.662	1.820	2.662
	206.505	161.166	205.016	161.167

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Prihod od naknada i provizija				
Poduzeća	43.696	40.706	42.828	39.947
Banke	1.526	1.116	1.526	1.116
Stanovništvo	66.910	55.887	66.910	54.722
	112.132	97.709	111.264	95.785
Rashod od naknada i provizija				
Poduzeća	15.521	26.546	15.521	26.546
Banke	1.843	7.185	1.844	7.185
Stanovništvo i ostalo	23.519	4.687	23.519	4.687
	40.883	38.418	40.884	38.418

5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Neto dobit od kupoprodaje deviza	30.781	33.882	30.781	33.882
Ostvarena dobit od vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3.675	3.474	3.675	3.474
Neto rezultat svođenja devizne imovine i obveza na srednji tečaj	792	(1.063)	791	(1.063)
	35.248	36.293	35.247	36.293

6. OSTALI PRIHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Dobitak od prodaje i otuđenja nekretnine i opreme	7.395	5.070	7.399	50.633
Prihod od zatvaranja spavajućih računa	3.189	-	3.184	-
Otpisi po inventurama	3.166	-	3.166	-
Prihod od dividendi	-	275	-	275
Ostali prihodi	5.812	4.434	2.948	3.809
	19.562	9.779	16.697	54.717

Ostali prihodi Grupe uključuju naknade za upravljanje investicijskim fondovima u iznosu od 869 tisuća kuna (2005.: 538 tisuća kuna).

7. RASHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Troškovi osoblja	122.211	113.588	120.244	112.608
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	7.514	15.189	7.514	15.189
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	82.093	70.743	79.277	68.785
Premije osiguranja štednih uloga	17.655	17.164	17.655	17.164
Troškovi marketinga	11.519	12.460	11.145	12.460
Amortizacija	19.698	17.209	18.926	16.537
Administrativni troškovi	12.805	9.747	12.683	9.747
Ostali porezi i doprinosi	1.313	2.198	1.313	2.198
Rashod od otpisa potraživanja	3.257	1.170	3.257	1.170
Ostali troškovi	3.270	2.787	3.738	2.435
	281.335	262.255	275.752	258.293

Troškovi zaposlenika:

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Bruto plaće	95.091	93.346	93.413	92.366
- neto plaće	66.130	65.406	64.787	64.569
- porezi - prirezi i doprinosi	28.961	27.940	28.626	27.797
Doprinosi na plaće	16.384	15.888	16.095	15.888
Ostale isplate zaposlenicima	10.736	4.354	10.736	4.354
	122.211	113.588	120.244	112.608

Na kraju godine Grupa je imala 1.014 (2005: 1.048), a Banka 1.007 (2005: 1.043) zaposlenika.

8. REZERVIRANJA I ISPRAVCI ZA GUBITKE OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Potraživanja od drugih banaka	-	(310)	-	(310)
Zajmovi i predujmovi klijentima	11.495	5.040	11.495	5.040
Vlasničke vrijednosnice	-	5.010	-	5.010
Ostala sredstva	-	(2.801)	-	(2.801)
Rezervacije za sudske sporove	15.229	6.560	15.229	6.560
Rezervacije za izvanbilančne stavke	1.709	289	1.708	289
	28.432	13.788	28.432	13.788

9. OPOREZIVANJE

Banka i Grupa obračunavaju poreze na temelju poreznih evidencija koje se vode u skladu s hrvatskim poreznim propisima i koja se može razlikovati od zahtjeva Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Grupa ima određene trajne porezne razlike koje proizlaze iz nekih porezno nepriznatih rashoda i određenih stavki neoporezivih prihoda.

Odgođeni porezi odražavaju neto porezni učinak privremenih razlika između knjigovodstvenih iznosa stavki imovine i obveza u svrhu financijskog izvještavanja i iznosa koji se priznaju u porezne svrhe. Priveremene razlike na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine uglavnom proizlaze iz različitih metoda priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjiženih vrijednosti određenih stavki imovine.

Promjene u odgođenoj poreznoj imovini Banke tijekom godine su kako slijedi:

	Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.
Odgođena imovina - odbitne privremene razlike		
Nerealizirani gubici od imovine raspoložive za prodaju	1.701	412
Odgođene naknade za odobrenje kredita klijentima	35.995	36.548
	37.696	36.960
Odgođene obveze - oporezive privremene razlike		
Nerealizirani dobici od imovine raspoložive za prodaju	21.189	11.407
Odgođene naknade po primljenim kreditima	88	363
	21.277	11.770
Neto odgođena imovina	16.419	25.190
Porezni gubici za prijenos u iduće razdoblje	20.631	148.974
Ukupno	30.050	174.164
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi od 20 % (2005: 20%)	7.410	34.833
Manje: ispravak vrijednosti	-	-
	7.410	34.833

Promjene u odgođenoj poreznoj imovini Banke tijekom godina koje su završile 31. prosinca 2006. i 2005. su kako slijedi:

	Odgođeno priznavanje naknada za odobrenje kredita	Nerealizirani dobiti/(gubici) po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Porezni gubici raspoloživi za prijenos u iduća razdoblja	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2005. godine	3.086	-	67.194	-	70.280
Odobrenje/(terećenje) računa dobiti i gubitka	4.224	-	(37.399)	(73)	(33.248)
Knjiženo na teret kapitala	-	(2.199)	-	-	(2.199)
Stanje na dan 31. prosinca 2005. godine	7.310	(2.199)	29.795	(73)	34.833
Odobrenje/(terećenje) računa dobiti i gubitka	(128)	-	(25.669)	73	(25.724)
Knjiženo na teret kapitala	-	(1.699)	-	-	(1.699)
Stanje na dan 31. prosinca 2006. godine	7.182	(3.898)	4.126	-	7.410

Veza između troška poreza na dobit i računovodstvene dobiti ili gubitka Banke za godine koje su završile 31. prosinca 2006. i 2005. je sljedeća:

	Banka	
	2006.	2005.
Dobit prije poreza	127.118	160.346
Dobici/(gubici) od revalorizacije uključeni u kapital	8.493	10.995
	135.611	171.341
Teoretski iznos poreza po zakonom propisanoj stopi od 20% (2005.: 20%)	27.122	34.268
Porezni učinak trajnih razlika	301	1.952
Porezni učinak privremenih razlika	(56)	1.179
Iskorišteni porezni gubici preneseni iz prethodnih razdoblja	27.367	37.399
Porezni rashod tekuće godine		
Promjena odgođenih poreza iskazana na kapitalu	(1.699)	(2.199)
Promjena odgođenih poreza iskazana u računu dobiti i gubitka	(25.724)	(33.248)
Porez na dobit uključen u račun dobiti i gubitka i kapital	(27.423)	(35.447)

Promjene u odgođenoj poreznoj imovini Grupe tijekom godine su kako slijedi:

	Grupa	
	31.12.2006.	31.12. 2005.
Odgođena imovina - odbitne privremene razlike		
Nerealizirani gubici od imovine raspoložive za prodaju	1.701	412
Odgođene naknade za odobrenje kredita klijentima	35.995	36.548
	37.696	36.960
Odgođene obveze - oporezive privremene razlike		
Nerealizirani dobiti od imovine raspoložive za prodaju	21.189	11.407
Fiksna materijalna imovina	11.824	11.932
Odgođene naknade po primljenim kreditima	88	363
	33.101	23.702
Neto odgođena imovina	4.595	13.258
Porezni gubici za prijenos u iduće razdoblje	24.918	150.874
	29.513	164.132
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi od 20 % (2005.: 20%)	5.903	32.826
Manje: ispravak vrijednosti	(858)	(380)
	5.045	32.446

Promjene u odgođenoj poreznoj imovini Grupe tijekom godina koje su završile 31. prosinca 2006. i 2005. su kako slijedi:

	Odgođeno priznavanje naknada za odobrenje kredita	Nerealizirani dobiti/(gubici) po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Porezni gubici raspoloživi za prijenos u iduća razdoblja	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2005. godine	3.086	-	67.194	-	70.280
Odobrenje/(terećenje) računa dobiti i gubitka	4.224	-	(28.286)	(2.460)	(26.522)
Knjiženo na teret kapitala	-	(2.199)	(9.113)	-	(11.312)
Stanje na dan 31. prosinca 2005. godine	7.310	(2.199)	29.795	(2.460)	32.446
Odobrenje/(terećenje) računa dobiti i gubitka	(128)	-	(25.451)	(123)	(25.702)
Knjiženo na teret kapitala	-	(1.699)	-	-	(1.699)
Stanje na dan 31. prosinca 2006. godine	7.182	(3.898)	4.344	(2.583)	5.045

Veza između troška poreza na dobit i računovodstvene dobiti ili gubitka Grupe za godine koje su završile 31. prosinca 2006. i 2005. je sljedeća:

	Grupa	
	2006.	2005. (prepravljeno)
Dobit prije poreza	125.093	113.371
Dobici/(gubici) od revalorizacije uključeni u kapital	8.492	10.995
Kapitalna dobit od revalorizacije dugotrajne materijalne imovine	-	45.563
	133.585	169.929
Teoretski iznos poreza po zakonom propisanoj stopi od 20% (2005.: 20%)	26.717	33.986
Porezni učinak trajnih razlika	272	1.190
Porezni učinak privremenih razlika	(56)	2.069
Iskorišteni porezni gubici preneseni iz prethodnih razdoblja	(27.367)	(37.399)
Porezni gubici ovisnog društva po zakonom propisanoj stopi od 20% (2005.: 20%)	478	181
Porezni rashod tekuće godine	44	27
Porezni rashod tekuće godine	(44)	(27)
Promjena odgođenih poreza iskazana na kapitalu	(1.699)	(11.312)
Promjena odgođenih poreza iskazana u računu dobiti i gubitka	(25.702)	(26.522)
Porez na dobit uključen u račun dobiti i gubitka i kapital	(27.445)	(37.861)

Grupa je porezni obveznik po zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezni dobitci i gubici pojedinih članica Grupe ne mogu se iskoristiti na nivou Grupe, niti se mogu prelijevati iz jedne u drugu članicu Grupe, oporeziva dobit se može umanjiti samo za

prenesene porezne gubitke ostvarene u tim istim članicama Grupe. Mogućnost prijenosa poreznog gubitka ističe nakon pet godina te je predmetom usklađenja temeljem nalaza nadzora koje obavlja Ministarstvo financija Republike Hrvatske.

Porezni gubici:

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Preneseni gubitci iz prethodnih razdoblja	150.874	336.960	148.974	335.968
Porezni gubitci tekuće godine	2.390	908	-	-
Iskorištenje u godini	(128.342)	(186.994)	(128.343)	(186.994)
Ukupni porezni gubitci za prijenos u buduća razdoblja	24.922	150.874	20.631	148.974
Porezna vrijednost porezno prenosivih gubitaka (po stopi od 20 %)	4.984	30.175	4.126	29.795
Iznos nepriznat kao porezno odgođena imovina	(858)	(380)	-	-
Priznata porezno odgođena imovina	4.126	29.795	4.126	29.795

Na dan 31. prosinca 2006. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za prijebaj s dobiti budućeg razdoblja iznose 20.631 tisuće kuna (2005.: 148.974 tisuće kuna) za Grupu i 24.918 tisuće kuna (2005.:

150.874 tisuća kuna) za Banku. Na temelju navedenih gubitaka priznato je odgođeno porezno sredstvo u visini od 4.984 tisuće kuna za Grupu i Banku (2005.: 29.795 tisuća kuna).

Prenosivi porezni gubitci iskazani na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine istječu kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.
Ne više od 5 godina	2.389	908	-	-
Ne više od 4 godine	908	345	-	-
Ne više od 3 godine	345	2.785	-	2.138
Ne više od 2 godine	2.785	79.087	2.138	79.087
Ne više od 1 godine	18.493	67.749	18.493	67.749
Ukupni prenosivi porezni gubitak	24.918	150.874	20.631	148.974

Porezni zakoni i praksa u Republici Hrvatskoj značajno su se izmijenili proteklih godina. Zakoni su većim dijelom još neprovjereni i prisutna je neizvjesnost oko tumačenja poreznih vlasti u mnogim područjima. Porezne pozicije Grupe podliježu nadzoru porezne uprave i mogućem osporavanju. Slijedom toga,

neizvjestan je potencijalan porezni učinak ako porezne vlasti primijene tumačenje koje se razlikuje od tumačenja Grupe. Međutim, Uprava Grupe vjeruje da eventualna porezna obveza koja bi mogla proizaći iz različitog tumačenja ne bi bila materijalno značajna.

10. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit nakon oporezivanja, tj. dobit tekućeg razdoblja za raspodjelu vlasnicima redovnih dionica nakon

odbitka dividende na povlaštene dionice. Usklađenje dobiti tekuće godine za raspodjelu redovnim dioničarima prikazano je kako slijedi:

	2006.	2005.
Neto dobit tekuće godine (u kunama)	99.347.000	86.822.000
Dobit koja pripada redovnim dioničarima (u kunama)	99.347.000	86.822.000
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 HRK svaka (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	2.276.390	2.276.390
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u kunama)	43,64	38,14

11. NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Novac u blagajni	98.066	84.212	98.066	84.212
Žiro računi	275.655	212.914	275.655	212.914
Tekući računi kod stranih banaka	27.168	38.856	27.168	38.856
Tekući računi kod domaćih banaka	3.867	3.288	3.867	3.288
Instrumenti u postupku naplate	22.228	15.536	22.228	15.536
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 28)	426.984	354.806	426.984	354.806
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke				
-u kunama	736.134	563.829	736.134	563.829
-u stranoj valuti	455.047	352.375	455.047	352.375
Podzbroj: Ukupno obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	1.191.181	916.204	1.191.181	916.204
	1.618.165	1.271.010	1.618.165	1.271.010

Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke odnosi se na trajne pologe koje je Banka

dužna održavati u određenom minimalnom iznosu.

12. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	1.704.178	1.360.922	1.559.570	1.360.922
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u zemlji	162.105	17.288	162.105	17.288
Podzbroj: Ukupno bruto potraživanja od drugih banaka	1.866.283	1.378.210	1.721.675	1.378.210
Manje: ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(4.030)	(4.399)	(4.030)	(4.399)
	1.862.253	1.373.811	1.717.645	1.373.811

13. IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Ulaganje u otvoreni investicijski fond	9.552	7.993	7.777	7.500
Ulaganje u zatvoreni investicijski fond	-	2	-	-
	9.552	7.995	7.777	7.500

14. DANI KREDITI I POTRAŽIVANJA

Analiza po proizvodima

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Denominirani u kunama				
Stanovništvo	3.810.727	2.983.320	3.810.727	2.983.320
Poduzeća	2.162.634	1.640.317	2.164.708	1.640.317
Denominirani u stranim valutama				
Stanovništvo	1.370	9.995	1.370	9.995
Poduzeća	142.324	182.793	142.324	182.793
Ukupno krediti	6.117.055	4.816.425	6.119.129	4.816.425
Manje: ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(461.146)	(461.820)	(461.146)	(461.820)
	5.655.909	4.354.605	5.657.983	4.354.605

Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti:

GRUPA I BANKA

	31.12.2006.	31.12. 2005.
Stanje 1. siječnja	461.820	511.203
Naplaćeno	(33.273)	(14.845)
Nova umanjenja vrijednosti portfelja	60.778	19.885
Tečajne razlike	(2.456)	(155)
Otpis	(25.723)	(54.268)
Stanje 31. prosinca	461.146	461.820

Ukupni iznos zajmova koji ne donose prihode i na koje se ne obračunava kamata iznosi za

Banku 422.908 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2006. godine (2005.: 497.029 tisuća kuna).

a) Zajmovi i predujmovi klijentima**Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama**

Slijedi pregled koncentracije portfelja Grupe (prije ispravka za umanjenje vrijednosti):
i Banke po granama industrije (bruto iznosi)

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	233.376	170.525	233.376	170.525
Rudarstvo	15.189	5.554	15.189	5.554
Proizvodnja hrane i pića	104.373	112.441	104.373	112.441
Proizvodnja kože i tekstila	2.827	2.527	2.827	2.527
Tiskarska industrija	17.982	21.203	17.982	21.203
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	5.511	7.398	5.511	7.398
Metalna industrija	20.747	17.102	20.747	17.102
Ostala proizvodnja	181.990	149.928	181.990	149.928
Opskrba energijom, plinom i vodom	10.494	12.166	10.494	12.166
Građevinarstvo	329.017	219.676	329.017	219.676
Trgovina	579.325	513.149	579.325	513.149
Hoteli i restorani	228.796	188.933	228.796	188.933
Prijevoz i komunikacije	179.952	179.895	179.952	179.895
Financijsko posredovanje	58	105	2.132	105
Nekretnine	149.217	119.140	149.217	119.140
Javna uprava i obrana	17.190	19.417	17.190	19.417
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	167.637	11.689	167.637	11.689
Ostale usluge i socijalne djelatnosti	37.827	48.601	37.827	48.601
Strane osobe	23.450	23.661	23.450	23.661
Podzbroj: Ukupni zajmovi poduzećima	2.304.958	1.823.110	2.307.032	1.823.110
Stanovništvo	3.812.097	2.993.315	3.812.097	2.993.315
Ukupni zajmovi	6.117.055	4.816.425	6.119.129	4.816.425
Manje: ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(461.146)	(461.820)	(461.146)	(461.820)
	5.655.909	4.354.605	5.657.983	4.354.605

15. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Vlasničke vrijednosnice	2.896	6.474	2.896	6.474
Dužničke vrijednosnice	955.435	1.175.457	955.435	1.175.457
	958.331	1.181.931	958.331	1.181.931

a) Vlasničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja				
-nekotirane	21.339	24.917	21.339	24.917
Manje: ispravak vrijednosti				
-nekotirane	(18.443)	(18.443)	(18.443)	(18.443)
	2.896	6.474	2.896	6.474

Najznačajniji udjeli raspoloživi za prodaju su kako slijedi:

Ime poduzeća	Sektor	31.12.2006.		31.12.2005.	
		Knjigovodstvena vrijednost	Efektivni udio %	Knjigovodstvena vrijednost	Efektivni udio %
HROK d.o.o., Zagreb	Poslovne usluge	750	10,00	750	10,00
Naprijed d.d., Split	Izdavaštvo	724	37,70	724	37,70
Krma d.d. u stečaju	Proizvodnja hrane i pića	678	27,17	678	27,17
Tržište novca - Zagreb	Financijski sektor	508	14,26	508	14,26
SWIFT Belgija	Financijski sektor	123	0,01	125	0,01
Istarska autocesta Zagreb	Promet i veze	109	1,57	109	3,08
Središnja depozitarna agencija d.d. Zagreb	Financijski sektor	4	1,45	4	1,45
Uljanik d.d., Pula	Brodogradnja	-	-	2.723	0,63
LHB Frankfurt	Financijski sektor	-	-	754	0,00
MBU - Zagreb	Financijski sektor	-	-	85	11,78
Ibacom Pula u likvidaciji	Industrija	-	100,00	14	100,00
Željezara d.d. Sisak	Metalurgija	-	0,05	-	0,05
Zagrebačka burza Zagreb	Financijski sektor	-	2,13	-	2,13
Varaždinska burza d.d.	Financijski sektor	-	2,56	-	2,56
ITS Fažana	Proizvodnja nemetala	-	12,99	-	12,99
Tekstilna industrija Zadar	Tekstilna industrija	-	25,61	-	25,61
JUBMES Beograd	Industrija	-	4,56	-	4,56
KIM Mljekara Karlovac d.d.	Proizvodnja hrane i pića	-	2,43	-	2,43
		2.896		6.474	

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju uglavnom su stečene u zamjenu za potraživanja s umanjnjem vrijednosti.

b) Dužničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Kotirane				
Obveznice Ministarstva financija	2.722	13.323	2.722	13.323
Obveznice HBOR-a	22.912	24.116	22.912	24.116
Obveznice stranih vlada	7.520	7.745	7.520	7.745
Podzbroj: Ukupno kotirane	33.154	45.184	33.154	45.184
Investicijski fondovi	13.859	11.443	13.859	11.443
Trezorski zapisi	166.151	229.487	166.151	229.487
Obveznice DAB-a za sanaciju Dubrovačke banke	334.117	488.770	334.117	488.770
Zamjenske obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	408.154	400.573	408.154	400.573
Podzbroj: Ukupno nekotirane	922.281	1.130.273	922.281	1.130.273
	955.435	1.175.457	955.435	1.175.457

Obveznice Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") izdane su uz jamstvo Ministarstva financija Republike Hrvatske u ime Vlade Republike Hrvatske. Obveznice su nominirane u eurima, kamatna stopa na ove obveznice je 5,75 % i plaćaju se jednom godišnje. Obveznice dospijevaju 04. prosinca 2012. godine. Ove obveznice kotiraju na Luksemburškoj burzi.

Obveznice stranih vlada su izdane od Bundes Republic Deutschland - Sovereign u iznosu od 1.000.000 EUR uz kamatnu stopu od 4,125% koja se plaća jednom godišnje. Glavnica dospijeva u punom iznosu 04. srpnja 2008. godine. Obveznice kotiraju na svim njemačkim burzama.

Obveznice za sanaciju predstavljaju obveznice koje je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ("DAB") izdala u postupku sanacije Dubrovačke banke kao pokriće za akumulirane gubitke Banke, koji su u postupku sanacije prelazili kapital Banke, te za neophodnu početnu dokapitalizaciju Banke. Obveznice za sanaciju izdane su u dvije serije denominirane u kunama s EUR-o valutnom klauzulom. Ukupni iznos "Serije A" iznosi 1.002 milijuna kuna s dospijećem 25. studenog 2007. godine i "Serije B" iznosi 1.600 milijuna kuna s dospijećem 15. studenog 2008. godine. Obveznice za sanaciju izdane su uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 6%, odnosno 7% godišnje.

Obveznice za sanaciju se mogu prodati samo uz prethodno odobrenje DAB-a i mogu biti založene kod Hrvatske narodne banke za lombardne kredite.

Na dan 31. prosinca 2006. godine kod Privredne banke d.d. Zagreb založene su obveznica DAB-a za sanaciju u iznosu 110.634

tisuća kuna (2005.: 110.634 tisuća kuna) kao osiguranje za primljeni dugoročni kredit.

Zamjenske obveznice izdala je Vlada Republike Hrvatske radi zamjene obveznica za restrukturiranje gospodarstva na temelju odluke Vlade Republike Hrvatske donesene 6. travnja 2000. godine. Zamjenske obveznice su denominirane u kunama i svakih šest mjeseci iznos glavnice ovih obveznica indeksira se indeksom proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda, te se dobiti i gubici od indeksacije priznaju izravno na kapitalu u okviru ostalih rezervi. Kamatna stopa na ove obveznice je 5% godišnje i kamata se plaća polugodišnje. Glavnica dospijeva na naplatu 2011. godine.

Obveznicama DAB-a za sanaciju Dubrovačke banke i zamjenskim obveznicama Ministarstva financija RH ne trguje se javno. Uprava Grupe vjeruje da su knjigovodstvene vrijednosti navedenih obveznica približne njihovim fer vrijednostima.

16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske za stanove	16.098	16.165	16.098	16.165
Mjenice poduzeća	41.041	32.293	41.041	32.293
	57.139	48.458	57.139	48.458

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske odnose se na potraživanja od Republike Hrvatske za otkupljene stanove, za koje se Ministarstvo financija Republike Hrvatske obvezalo izdati obveznice.

Ulaganjima koja se drže do dospelosti ne trguje se javno. Uprava Grupe vjeruje da su knjigovodstvene vrijednosti ovih ulaganja približne njihovim fer vrijednostima.

17. ULAGANJA U POVEZANA DRUŠTVA

U nastavku su navedena aktivna povezana društva Banke uključena u konsolidirana financijska izvješća Grupe:

Ime	Djelatnost	Efektivni udio	
		31.12.2006.	31.12. 2005.
OTP Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	100%	100%
OTP Nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100%	100%

Iznos imovine i obveza, prihoda, rashoda i dobiti povezanih društava bio je sljedeći:

	OTP Invest		OTP Nekretnine	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Imovina	2.622	1.249	220.501	73.373
Obveze	(2.558)	(495)	(147.455)	(343)
Neto imovina	64	754	73.046	73.030
Neto dobit/(gubitak) tekuće godine	(2.389)	(935)	17	80

U prosincu 2005. godine Banka je u temeljni kapital OTP Investa d.o.o. uložila 1.300 tisuća kuna, a u prosincu 2006. godine dodatnih 1.700 tisuće kuna.

18. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Grupa							Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	
Nabavna vrijednost:								
Stanje 1. siječnja 2005. godine	240.696	76.580	86.761	5.685	961	44.101	6.007	460.791
Povećanja	17	95	575	117	-	608	12.881	14.293
Višak od revalorizacije (bilješka 18)	45.563	-	-	-	-	-	-	45.563
Prijenos u nekretnine u svrhu iznajmljivanja (bilješka 19)	(72.562)	-	-	-	-	-	-	(72.562)
Prijenosi s imovine u pripremi	-	1.795	6.640	-	-	3.052	(11.487)	-
Smanjenja	(14.662)	(5.456)	(1.727)	(296)	-	(234)	-	(22.375)
Stanje na dan 31. prosinca 2005. godine	199.052	73.014	92.249	5.506	961	47.527	7.401	425.710
Povećanja	798	61	218	-	2	5	34.595	35.679
Prijenosi s imovine u pripremi	591	6.204	18.667	-	-	1.766	(27.223)	5
Smanjenja	(403)	(27.591)	(4.666)	(1.943)	(3)	(11.244)	-	(45.850)
Stanje na dan 31. prosinca 2006. godine	200.038	51.688	106.468	3.563	960	38.054	14.773	415.544
Ispravak vrijednosti:								
Stanje 1. siječnja 2005. godine	84.073	63.971	72.715	5.237	-	36.381	-	262.377
Trošak za godinu	5.076	4.605	3.985	373	-	3.170	-	17.209
Isknjiženo revalorizacijom (bilješka 18)	(6.959)	-	-	-	-	-	-	(6.959)
Smanjenja	(2.476)	(5.450)	(1.594)	(296)	-	(234)	-	(10.050)
Stanje 31. prosinca 2005. godine	79.714	63.126	75.106	5.314	-	39.317	-	262.577
Trošak za godinu	4.602	6.079	5.977	104	6	2.929	-	19.697
Smanjenja	(45)	(29.869)	(4.323)	(1.943)	(3)	(8.949)	-	(45.132)
Stanje 31. prosinca 2006. godine	84.271	39.336	76.760	3.475	3	33.297	-	237.142
Neto knjigovodstveno stanje:								
31. prosinca 2006. godine	115.767	12.352	29.708	88	957	4.757	14.773	178.402
31. prosinca 2005. godine	119.338	9.888	17.143	192	961	8.210	7.401	163.133

	Banka							Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	
Nabavna vrijednost:								
Stanje 1. siječnja 2005. godine	197.921	76.388	86.638	5.409	961	44.101	6.007	417.425
Povećanja	17	38	575	-	-	291	12.881	13.802
Prijenosi s imovine u pripremi	-	1.795	6.640	-	-	3.052	(11.487)	-
Smanjenja	(22.270)	(5.447)	(1.726)	(296)	-	(183)	-	(29.922)
Stanje 31. prosinca 2005. godine	175.668	72.774	92.127	5.113	961	47.261	7.401	401.305
Povećanja	798	36	218	-	-	5	32.520	33.577
Prijenosi s imovine u pripremi	591	6.204	18.667	-	-	1.766	(27.223)	5
Smanjenja	(403)	(27.591)	(4.667)	(1.943)	-	(11.244)	-	(45.848)
Stanje 31. prosinca 2006. godine	176.654	51.423	106.345	3.170	961	37.788	12.698	389.039
Ispravak vrijednosti:								
Stanje 1. siječnja 2005. godine	72.722	63.783	72.606	5.070	-	36.381	-	250.562
Trošak amortizacije	4.491	4.593	3.980	307	-	3.166	-	16.537
Smanjenja	(9.435)	(5.441)	(1.594)	(296)	-	(183)	-	(16.949)
Stanje 31. prosinca 2005. godine	67.778	62.935	74.992	5.081	-	39.364	-	250.150
Trošak amortizacije	4.029	6.056	5.975	32	-	2.834	-	18.926
Smanjenja	(45)	(29.869)	(4.323)	(1.943)	-	(8.949)	-	(45.129)
Stanje 31. prosinca 2006. godine	71.762	39.122	76.644	3.170	-	33.249	-	223.947
Neto knjigovodstveno stanje:								
31. prosinca 2006. godine	104.892	12.301	29.701	-	961	4.539	12.698	165.092
31. prosinca 2005. godine	107.890	9.839	17.135	32	961	7.897	7.401	151.155

GOODWILL

Goodwill u bilanci Banke, predstavlja goodwill koji proizlazi iz akvizicije Istarske banke d.d, Pula, Sisačke banke d.d, Sisak (prikazan u bančnim evidencijama nakon pripajanja 30. lipnja 2002) i Dubrovačke banke d.d, Dubrovnik (prikazan u bančnim evidencijama

nakon pripajanja 30. rujna 2004.).

Vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2006.

iznosi 42.966 tisuća kuna. Banka je izvršila procjenu vrijednosti goodwilla tijekom godine te nije utvrdno umanjenje vrijednosti.

19. NEKRETNINE U SVRHU IZNAJMLJIVANJA

Fer vrijednost zgrada u iznosu 72.562 tisuće kuna određena je neovisnom procjenom na temelju podataka o tržišnim transakcijama koje su uključivale slične nekretnine.

20. OSTALA SREDSTVA

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Obračunate naknade i provizije	18.979	17.818	18.979	17.818
Potraživanja u postupku naplate	-	4.057	-	4.057
Potraživanja od kupaca	19.913	24.800	19.150	24.800
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po kreditima	17.849	19.075	17.849	19.075
Potraživanja po kartičnom poslovanju	15.466	15.415	15.466	15.415
Potraživanja od Croatia osiguranja	12.972	10.925	12.972	10.925
Potraživanja za unaprijed plaćeni porezi i doprinose	231	49	231	49
Unaprijed plaćeni troškovi	4.085	4.987	4.085	4.987
Ostalo	4.167	5.411	3.796	5.522
Ukupno ostala sredstva	93.662	102.537	92.528	102.648
Manje: ispravak vrijednosti	(18.995)	(26.534)	(18.995)	(26.534)
	74.667	76.003	73.533	76.114

Promjene na ispravcima za umanjene vrijednosti na ostalim sredstvima za Grupu i Banku su sljedeće:

	2006.	2005.
Stanje 1. siječnja	26.534	29.335
Nova umanjnja	(7.539)	(2.801)
Stanje 31. prosinca	18.995	26.534

21. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	29	236	29	236
Denominirani u stranoj valuti	1.908	3.858	1.908	3.858
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	-	-	-	-
Denominirani u stranoj valuti	242.528	194.739	242.528	194.739
	244.465	198.833	244.465	198.833

Grupa je u 2006. godini napravila reklasifikaciju po stanju na 31. prosinca 2005. godine sa depozita u stranoj valuti od poduzeća na depozite u stranoj valuti od banaka u iznosu od 194.739 tisuća kuna te sa

depozita po viđenju u kunama od banaka na depozite po viđenju od poduzeća u iznosu od 4.981 tisuća kuna.

22. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Stanovništvo				
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	868.628	754.811	868.628	754.811
Denominirani u stranoj valuti	1.080.831	1.252.542	1.080.831	1.252.542
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	1.672.592	351.257	1.672.592	351.257
Denominirani u stranoj valuti	2.825.377	3.486.361	2.825.377	3.486.361
Poduzeća				
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	571.378	485.883	571.378	485.883
Denominirani u stranoj valuti	102.841	102.562	102.841	102.562
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	720.693	204.015	720.693	204.015
Denominirani u stranoj valuti	260.486	172.166	260.486	172.166
Tekući računi i depoziti podružnica	-	-	1.463	995
	8.102.826	6.809.597	8.104.289	6.810.592

Grupa je u 2006. godini napravila reklasifikaciju po stanju na 31. prosinca 2005. godine sa depozita u stranoj valuti od poduzeća na depozite u stranoj valuti od banaka u iznosu od 194.739 tisuća kuna te sa depozita po viđenju u kunama od banaka na

depozite po viđenju od poduzeća u iznosu od 4.981 tisuća kuna.

Stara devizna štednja predstavlja depozite stanovništva deponirane kod komercijalnih banaka prije 27. travnja 1991, koji su zamrznuti u skladu s odlukom Vlade.

23. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Domaće pozajmice:				
HBOR	354.123	318.011	354.123	318.011
Ministarstvo financija	3.839	3.843	3.839	3.843
Ostale domaće pozajmice od banaka	50.388	45.498	50.388	45.391
Inozemne pozajmice:				
Refinancirani devizni krediti	11.753	25.259	11.753	25.259
Poslovne banke	751.925	219.343	605.040	219.343
Vladine agencije	42.337	43.467	42.337	43.467
	1.214.365	655.421	1.067.480	655.314

a) Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak

Pozajmljena sredstva od HBOR namijenjena su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 1,45% (2005.: 1,81%).

b) Ostale pozajmice od domaćih banaka

Od ukupno iskazanih obveza prema domaćim bankama najveći iznos od 29.380 tisuća kuna za Grupi i Banku odnosi se na kredit Privredne banke Zagreb d.d, Zagreb s valutnom klauzulom. Na ta pozajmljena sredstva obračunava se kamatna stopa u visini šestomjesečni EURIBOR + 1,9%.

c) Refinancirani devizni krediti

Londonski klub

Obveze prema Londonskom klubu na dan 31. prosinca 2006. godine za Grupu i Banku je iznosio 3.267 tisuća kuna (2005.: 13.602 tisuća kuna). Temeljem informativnog memoranduma od 9. svibnja 1996. i Obavijesti o ponudi od 14. lipnja 1996. godine Vlada Republike Hrvatske je na dan 31. srpnja 1996. godine preuzela obvezu na 29,5% reprogramiranih obveza bivše Jugoslavije poslovnim bankama po Novom financijskom sporazumu (NFS) na način da je Republika Hrvatska 31. srpnja 1996. godine izdala vlastite obveznice serije "A" i "B" radi zamjene duga po NFS. Financijske obveze su denominirane u USD i reprogramirane na rok do 14 godina uz kamatu 6 mjeseci LIBOR za USD + 13/16% marže godišnje.

Pariški klub

Obveze prema Pariškom klubu na dan 31. prosinca 2006. godine za Grupu i Banku je iznosio 8.211 tisuća kuna (2005.: 11.321 tisuća kuna). Otplate zajmova u devizama koji su dospjivali između 1984. i 1988. godine, refinancirane su i reprogramirane nizom sporazuma, zaključno Sporazumom s Pariškim klubom od 21. ožujka 1995. godine. Sukladno uvjetima iz tog sporazuma, glavnica se treba otplaćivati u 24 polugodišnje rate, počevši od 31. siječnja 1998. godine. Tijekom 1997. i 1998. godine obavljani su dalji pojedinačni pregovori i sklopljeni bilateralni konsolidacijski sporazumi. Dana 16.12.2005. godine potpisan je Sporazum između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Republike Italije o konsolidaciji duga Republike Hrvatske.

d) Obveze prema poslovnim bankama

Od ukupno iskazanih obveza prema poslovnim bankama najveći iznosi odnose se na:

- a) tri kredita primljena od OTP BANK Budapest u ukupnom iznosu od 571.406 tisuće kuna uz promjenljivu kamatnu stopu u visini 3M CHF LIBOR + marža (0,63%; 0,52%; 0,40%).
- b) iznos od 31.686 tisuća kuna za Grupu i Banku (2005.: 37.120 tisuće kuna) odnosi se na World Bank (IBRD). Na ta pozajmljena sredstva obračunava promjenjiva kamatna stopa u visini 6M EURIBOR +0,50% marže godišnje. Kredit se otplaćuje u polugodišnjim ratama i dospijeva 2012. godine;
- c) iznos od 11.063 tisuće kuna za Grupu i Banku (2004.: 49.863 tisuća kuna) odnosi se na kredit primljen od Adria Bank AG Wien uz kamatnu stopu 3MJ EUROBOR + 1,5%. Kredit dospijeva 30. lipnja 2006. godine.

Ostale obveze se odnose na odobrene kredite od drugih poslovnih banaka koji su plasirani komitentima Grupe i Banke.

e) Obveze prema vladinim agencijama

Najveći dio obveze prema vladinim agencijama se odnosi na obvezu prema vladinoj agenciji DEG-u u iznosu 37.555 tisuća kuna (2005.: 37.711 tisuća kuna). Kredit je odobren na rok od 6 godina uz promjenljivu kamatnu stopu (6M EURIBOR + 1,05%), a sredstva su uključena u dopunski kapital banke sukladno zakonskim propisima Republike Hrvatske. Kredit u cijelosti dospijeva 15.11.2009. godine.

Dio obveza prema vladinim agencijama od 4.547 tisuća kuna (2005.: 5.581 tisuća kuna) plasiran komitentima, odnosi se na plasman od MEDIOCREDITO koji se otplaćuje u jednakim polugodišnjim ratama do 2011. godine uz fiksnu kamatnu stopu u visini 1,75%.

24. REZERVIRANJA

a) Analiza rezerviranja

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	8.894	7.520	8.894	7.520
Rezervacije za sudske sporove	31.998	20.559	31.998	20.559
	40.892	28.079	40.892	28.079

b) Kretanja u rezervacijama za obveze i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Stanje na dan 1. siječnja	7.520	7.231	7.520	7.231
Nove rezervacije	1.724	289	1.724	289
Smanjenja	(350)	-	(350)	-
Stanje na dan 31. prosinca	8.894	7.520	8.894	7.520

Rezervacija za sudske sporove

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Stanje na dan 1. siječnja	20.559	15.747	20.559	15.747
Nove rezervacije	15.229	6.560	15.229	6.560
Smanjenja	(3.790)	(1.748)	(3.790)	(1.748)
Stanje na dan 31. prosinca	31.998	20.559	31.998	20.559

25. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	7.049	17.885	7.049	17.885
Obveza po izdanoj garanciji za klijenta Globus Holding	6.859	11.247	6.859	11.247
Dobavljači	10.336	10.885	9.954	10.885
Troškovi plaća i doprinosa	21.345	9.198	21.170	9.198
Obveze prema DAB-u	4.520	5.954	4.520	5.954
Unaprijed obračunati prihodi	2.331	2.049	2.331	2.049
Obveze po kartičnom poslovanju	8.002	4.522	8.002	4.522
Obveze po osnovu kupoprodaje efektivne	234	363	234	363
Obračunata kamata i naknade	8	11	8	11
Derivati za trgovanje - SWAP	647		647	
Ostale obveze	17.783	19.896	17.310	19.316
	79.114	82.010	78.084	81.430

26. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine dionički kapital banke sastojao se od 2.276.398 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 200 kuna. Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Na dan 31. prosinca 2006. godine zakonske i statutarne rezerve iznose 48.792 tisuća kuna (2005.g.: 70.379 tisuća kuna) i formirane su iz dobiti tekućih godina u skladu s hrvatskim zakonima i propisima kako slijedi:

- **zakonska rezerva**, koju sačinjavaju neraspodjeljiva sredstva, izdvaja se do visine 5% (22.764 tisuća kuna) dioničkog kapitala Banke;

- **statutarna rezerva** do visine 5% dioničkog kapitala (22.764 tisuća kuna, namijenjena za pokriće gubitaka po otpisanim spornim potraživanjima, isplatu dividende na povlaštene dionice te u istu svrhu kao i zakonska rezerva).

27. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Sljedeća tabela prikazuje ugovorene iznose izvanbilaničnih financijskih instrumenata Grupe i Banke:

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Platežne garancije	84.411	70.455	84.411	70.455
Činidbene garancije	86.528	61.035	86.528	61.035
Akreditivi	36.020	40.536	36.020	40.536
Odobreni neiskorišteni krediti	844.372	674.227	844.372	674.227
Ostalo	51	50	51	50
	1.051.382	846.303	1.051.382	846.303

28. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem do najviše 90 dana:

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	31.12. 2005.	31.12.2006.	31.12. 2005.
Novac i sredstva (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke)	426.984	354.806	426.984	354.806
Potraživanja od drugih banaka	1.712.595	1.367.274	1.712.595	1.367.274
	2.139.579	1.722.080	2.139.579	1.722.080

29. KREDITNI RIZIK

Grupa i Banka su izložene kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospijanju. Grupa i Banka razvrstavaju kreditni rizik utvrđujući limite za iznose rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te za zemljopisne gospodarske sektore. Grupa i Banka prate navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Grupa i Banka upravljaju izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice i mijenjanjem limita kreditiranja po potrebi. Grupa i Banka dijelom upravljaju kreditnim rizikom i prihvaćajući kolateralna jamstva, jamstva poduzeća i osobna jamstva.

Preuzete obveze za kreditiranje.

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih zajmova, garancija ili akreditiva. Obveze Grupe i Banke za kreditiranje predstavljaju

preuzete obveze po zajmovima ili jamstvima, neiskorištena i odobrena prekoračenja. Obveze za kreditiranje ili temeljem jamstava koje je izdala Grupa i Banka a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljavati (uključivši uvjet da ne dođe do pogoršanja solventnosti klijenta) predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa i Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi. Dokumentarni i komercijalni akreditivi, koji predstavljaju pisane pothvate temeljem kojih treća strana ima pravo podizati sredstva do ugovorenog iznosa sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik od neposredne posudbe. Međutim Grupa i Banka knjiže rezerviranja za navedene instrumente po istoj osnovi kao i za zajmove.

Koncentracija imovine, obveza i stavki u izvanbilančnoj evidenciji

	Grupa					
	2006.			2005.		
	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke
Analiza po regiji:						
Hrvatska	8.935.500	9.147.205	1.051.382	7.223.160	7.330.104	846.303
Bivša Jugoslavija	668	170.843	-	1.105	173.536	-
Zemlje OECD-a	1.598.817	1.211.505	-	1.400.650	1.112.966	-
Ostale zemlje	6	5.438	-	5	8.314	-
Ukupno	10.534.991	10.534.991	1.051.382	8.624.920	8.624.920	846.303
Analiza po gospodarskom sektoru:						
Hrvatska narodna banka	1.435.861	14	-	1.109.606	3	-
Trgovina	476.317	117.321	99.099	413.201	111.894	103.644
Financije	1.968.208	1.940.959	60	1.474.721	1.315.347	30
Turizam	225.962	147.939	33.975	187.567	129.479	5.475
Poljoprivreda	217.823	21.933	8.415	156.651	27.774	18.877
Proizvodnja	658.503	229.858	237.052	494.777	127.830	102.635
Fizičke osobe	3.661.504	6.474.897	596.816	2.853.828	5.854.058	529.425
Ostali	1.890.813	1.602.570	75.965	1.934.569	1.058.535	86.217
Ukupno	10.534.991	10.534.991	1.051.382	8.624.920	8.624.920	846.303

	Banka					
	2006.			2005.		
	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke
Analiza po regiji:						
Hrvatska	8.783.812	9.140.939	1.051.382	7.216.185	7.323.129	846.303
Bivša Jugoslavija	668	170.843	-	1.105	173.536	-
Zemlje OECD-a	1.598.817	1.066.083	-	1.400.650	1.112.966	-
Ostale zemlje	6	5.438	-	5	8.314	-
Ukupno	10.383.303	10.383.303	1.051.382	8.617.945	8.617.945	846.303
Analiza po gospodarskom sektoru:						
Hrvatska narodna banka	1.435.861	14	-	1.109.606	3	-
Trgovina	476.317	117.321	99.099	413.201	111.894	103.644
Financije	1.822.727	1.794.180	60	1.474.721	1.315.347	30
Turizam	225.962	147.939	33.975	187.567	129.479	5.475
Poljoprivreda	217.823	21.933	8.415	156.651	27.774	18.877
Proizvodnja	658.503	229.858	237.052	494.777	127.830	102.635
Fizičke osobe	3.661.504	6.474.897	596.816	2.853.828	5.854.058	529.425
Ostali	1.884.606	1.597.161	75.965	1.927.594	1.051.560	86.217
Ukupno	10.383.303	10.383.303	1.051.382	8.617.945	8.617.945	846.303

30. VALUTNI RIZIK

Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Grupa i Banka su izložene riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Grupe i Banke.

U tablicama u nastavku analizirana je izloženost Grupe i Banke po najznačajnijim valutama. Ostale valute obuhvaćene su u

stupcu pod nazivom "Ostale valute". Grupa i Banka prate usklađenost svoje devizne pozicije sa regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke i na temelju vlastitog sustava limita za otvorene pozicije. Mjerenje otvorene devizne pozicije Grupe i Banke uključuje praćenje limita rizične vrijednosti ("value at risk") za deviznu izloženost Grupe i Banke.

	Grupa						Ukupno
	EUR	EUR valutna klauzula	EUR Ukupno	USD	HRK	Ostale valute	
Stanje 31. prosinca 2006.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	508.629	-	508.629	13.178	1.077.070	19.288	1.618.165
Potraživanja od drugih banaka	806.337	-	806.337	805.013	166.950	83.953	1.862.253
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	9.552	-	9.552
Dani krediti i potraživanja	100.361	3.310.290	3.410.651	80.657	1.389.387	775.214	5.655.909
Imovina raspoloživa za prodaju	30.766	340.059	370.825	-	587.506	-	958.331
Ulaganja koja se drže do dospjeća	16.098	282	16.380	-	40.759	-	57.139
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	221.368	-	221.368
Nekretnine u svrhu iznajmljivanja	-	-	-	-	72.562	-	72.562
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	5.045	-	5.045
Ostala sredstva	131	-	131	7	73.780	749	74.667
Ukupno sredstva	1.462.322	3.650.631	5.112.953	898.855	3.643.979	879.204	10.534.991
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	243.605	-	243.605	469	29	362	244.465
Obveze prema klijentima	3.246.011	1.063.548	4.309.559	953.520	2.611.006	228.741	8.102.826
Ostala pozajmljena sredstva	221.727	177.373	399.100	6.105	232.423	576.737	1.214.365
Rezerviranja	-	-	-	-	40.892	-	40.892
Ostale obveze	759	6.858	7.617	2.965	67.881	651	79.114
Ukupne obveze	3.712.102	1.247.779	4.959.881	963.059	2.952.231	806.491	9.681.662
Neto bilanca	(2.249.780)	2.402.852	153.072	(64.204)	691.748	72.713	853.329
Izvanbilančne stavke	77.560	109.296	186.856	38.909	823.440	2.177	1.051.382
Kreditne obveze	80	109.296	109.376	27.892	705.040	2.064	844.372
Stanje 31. prosinca 2005.							
Ukupno sredstva	682.614	3.723.191	4.405.805	1.124.218	2.649.598	445.299	8.624.920
Ukupno obveze	3.961.305	204.927	4.166.232	1.122.694	2.049.329	435.685	7.773.940
Neto bilanca	(3.278.691)	3.518.264	239.573	1.524	600.269	9.614	850.980
Izvanbilančne stavke	63.915	7.843	71.758	7.323	91.096	111	170.288
Obveze za kreditiranje	-	-	-	-	668.496	-	668.496

	Banka						Ukupno
	EUR	EUR valutna klauzula	EUR Ukupno	USD	HRK	Ostale valute	
Stanje 31. prosinca 2006. godine							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	508.629	-	508.629	13.178	1.077.070	19.288	1.618.165
Potraživanja od drugih banaka	661.713	-	661.713	805.013	166.966	83.953	1.717.645
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	7.777	-	7.777
Dani krediti i potraživanja	100.361	3.310.290	3.410.651	80.657	1.391.461	775.214	5.657.983
Imovina raspoloživa za prodaju	30.766	340.059	370.825	-	587.506	-	958.331
Ulaganja koja se drže do dospelosti	16.098	282	16.380	-	40.759	-	57.139
Ulaganja u povezana društva	-	-	-	-	77.262	-	77.262
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	208.058	-	208.058
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	7.410	-	7.410
Ostala sredstva	131	-	131	7	72.646	749	73.533
Ukupno sredstva	1.317.698	3.650.631	4.968.329	898.855	3.636.915	879.204	10.383.303
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	243.605	-	243.605	469	29	362	244.465
Obveze prema klijentima	3.246.011	1.063.548	4.309.559	953.520	2.612.469	228.741	8.104.289
Ostala pozajmljena sredstva	76.289	177.373	253.662	6.105	230.976	576.737	1.067.480
Rezerviranja	-	-	-	-	40.892	-	40.892
Ostale obveze	759	6.858	7.617	2.965	66.851	651	78.084
Ukupne obveze	3.566.664	1.247.779	4.814.443	963.059	2.951.217	806.491	9.535.210
Neto bilanca	(2.248.966)	2.402.852	153.886	(64.204)	685.698	72.713	848.093
Izvanbilančne stavke	77.560	109.296	186.856	38.909	823.440	2.177	1.051.382
Kreditne obveze	80	109.296	109.376	27.892	705.040	2.064	844.372
Stanje 31. prosinca 2005. godine							
Ukupno sredstva	682.614	3.723.191	4.405.805	1.124.218	2.642.623	445.299	8.617.945
Ukupno obveze	3.961.305	204.927	4.166.232	1.122.694	2.049.637	435.685	7.774.248
Neto bilanca	(3.278.691)	3.518.264	239.573	1.524	592.986	9.614	843.697
Izvanbilančne stavke	63.915	7.843	71.758	7.323	91.096	111	170.288
Obveze za kreditiranjem	-	-	-	-	668.496	-	668.496

31. KAMATNI RIZIK

Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilaničnih stavki

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 Grupe i Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospjeća financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna

stopa se mijenja prije dospjeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Grupe i Banke je da svojom izloženošću promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranim neusklađivanjem datuma promjene cijena u bilanci. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospjeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno".

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Grupa		Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
			Od 3 mjeseca do 1 godine	Više od 1 godine			
Stanja 31. prosinca 2006. godine							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.033.007	-	-	-	585.158	1.618.165	1.023.869
Potraživanja od drugih banaka	1.862.253	-	-	-	-	1.862.253	800.474
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	9.552	9.552	-
Dani krediti i potraživanja	3.883.074	294.404	452.073	1.026.358	-	5.655.909	1.925.566
Imovina raspoloživa za prodaju	-	55.527	277.112	611.833	13.859	958.331	931.776
Ulaganja koja se drže do dospjeća	6.399	9.154	24.929	559	16.098	57.139	40.749
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	221.368	221.368	-
Nekretnine u svrhu iznajmljivanja	-	-	-	-	72.562	72.562	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	5.045	5.045	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	74.667	74.667	-
Ukupno sredstva	6.784.733	359.085	754.114	1.638.750	998.309	10.534.991	4.722.434
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	242.722	-	-	-	1.743	244.465	242.722
Obveze prema klijentima	5.380.405	891.969	1.795.558	34.894	-	8.102.826	2.722.421
Ostala pozajmljena sredstva	41.795	15.008	51.567	964.432	141.563	1.214.365	5.712
Rezerviranja	-	-	-	-	40.892	40.892	-
Ostale obveze	-	-	-	-	79.114	79.114	-
Ukupne obveze	5.664.922	906.977	1.847.125	999.326	263.312	9.681.662	2.970.855
Bilančna neusklađenost osjetljivost na kamatni rizik	1.119.811	(547.892)	(1.093.011)	639.424	734.997	853.329	1.751.579

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Banka		Beskatnatno	Ukupno	Fiksna kamata
			Od 3 mjeseca do 1 godine	Više od 1 godine			
Stanja 31. prosinca 2006.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.033.007	-	-	-	585.158	1.618.165	1.023.869
Potraživanja od drugih banaka	1.717.645	-	-	-	-	1.717.645	800.474
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	7.777	7.777	-
Dani krediti i potraživanja	3.883.074	296.478	452.073	1.026.358	-	5.657.983	1.925.566
Imovina raspoloživa za prodaju	-	55.527	277.112	611.833	13.859	958.331	931.776
Ulaganja koja se drže do dospijea	6.399	9.154	24.929	559	16.098	57.139	40.749
Ulaganja u povezana društva	-	-	-	-	77.262	77.262	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	208.058	208.058	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	7.410	7.410	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	73.533	73.533	-
Ukupno sredstva	6.640.125	361.159	754.114	1.638.750	989.155	10.383.303	4.722.434
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	242.722	-	-	-	1.743	244.465	242.722
Obveze prema klijentima	5.381.868	891.969	1.795.558	34.894	-	8.104.289	2.722.421
Ostala pozajmljena sredstva	40.348	15.008	51.567	818.994	141.563	1.067.480	5.712
Rezerviranja	-	-	-	-	40.892	40.892	-
Ostale obveze	-	-	-	-	78.084	78.084	-
Ukupne obveze	5.664.938	906.977	1.847.125	853.888	262.282	9.535.210	2.970.855
Bilančna neusklađenost osjetljivost na kamatni rizik	975.187	(545.818)	(1.093.011)	784.862	726.873	848.093	1.751.579

Tablica u nastavku prikazuje odgovarajuće prosječne efektivne kamatne stope na kraju godine za monetarne financijske instrumente:

	Grupa		Banka	
	31.12.2006.	Kamatna stopa %	31.12.2006.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.618.165	1,1	1.618.165	1,1
Potraživanja od drugih banaka	1.862.253	4,1	1.717.645	4,1
Dani krediti i potraživanja	5.655.909	7,4	5.657.983	7,4
Ulaganja koja se drže do dospijea	57.139	5,0	57.139	5,0
Imovina raspoloživa za prodaju	958.331	5,4	958.331	5,4
	10.151.797		10.009.263	
Obveze prema drugim bankama	244.465	2,6	244.465	2,6
Obveze prema klijentima	8.102.826	2,5	8.104.289	2,5
Ostala pozajmljena sredstva	1.214.365	2,1	1.067.480	2,1
	9.561.656		9.416.234	

Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilaničnih stavki (nastavak)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Grupa		Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
			Od 3 mjeseca do 1 godine	Više od 1 godine			
Stanja 31. prosinca 2005.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	889.655	-	-	-	381.355	1.271.010	882.186
Potraživanja od drugih banaka	1.373.811	-	-	-	-	1.373.811	1.373.811
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	7.995	7.995	-
Dani krediti i potraživanja	3.022.039	147.170	408.708	776.688	-	4.354.605	1.332.566
Imovina raspoloživa za prodaju	5.213	49.637	338.827	776.811	11.443	1.181.931	1.159.977
Ulaganja koja se drže do dospjeća	6.273	6.977	19.043	-	16.165	48.458	32.293
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	206.099	206.099	-
Nekretnine u svrhu iznajmljivanja	-	-	-	-	72.562	72.562	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	32.446	32.446	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	76.003	76.003	-
Ukupno sredstva	5.296.991	203.784	766.578	1.553.499	804.068	8.624.920	4.780.833
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	160.468	-	34.507	-	3.858	198.833	-
Obveze prema klijentima	4.054.347	1.264.890	1.450.412	39.948	-	6.809.597	2.789.757
Ostala pozajmljena sredstva	33.019	3.885	81.124	430.920	106.473	655.421	7.119
Rezerviranja	-	-	-	-	28.079	28.079	-
Ostale obveze	-	-	-	-	82.010	82.010	-
Ukupne obveze	4.247.834	1.268.775	1.566.043	470.868	220.420	7.773.940	2.796.876
Bilančna neusklađenost osjetljivost na kamatni rizik	1.049.157	(1.064.991)	(799.465)	1.082.631	583.648	850.980	1.983.957

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Banka		Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
			Od 3 mjeseca do 1 godine	Više od 1 godine			
Stanja 31. prosinca 2005.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	889.655	-	-	-	381.355	1.271.010	882.186
Potraživanja od drugih banaka	1.373.811	-	-	-	-	1.373.811	1.373.811
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	7.500	7.500	-
Dani krediti i potraživanja	3.022.039	147.170	408.708	776.688	-	4.354.605	1.332.566
Imovina raspoloživa za prodaju	5.213	49.637	338.827	776.811	11.443	1.181.931	1.159.977
Ulaganja koja se drže do dospjeća	6.273	6.977	19.043	-	16.165	48.458	32.293
Ulaganja u povezana društva	-	-	-	-	75.562	75.562	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	194.121	194.121	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	34.833	34.833	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	76.114	76.114	-
Ukupno sredstva	5.296.991	203.784	766.578	1.553.499	797.093	8.617.945	4.780.833
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	160.468	-	34.507	-	3.858	198.833	-
Obveze prema klijentima	4.055.342	1.264.890	1.450.412	39.948	-	6.810.592	2.789.757
Ostala pozajmljena sredstva	33.017	3.881	81.108	430.835	106.473	655.314	7.119
Rezerviranja	-	-	-	-	28.079	28.079	-
Ostale obveze	-	-	-	-	81.430	81.430	-
Ukupne obveze	4.248.827	1.268.771	1.566.027	470.783	219.840	7.774.248	2.796.876
Bilančna neusklađenost osjetljivost na kamatni rizik	1.048.164	(1.064.987)	(799.449)	1.082.716	577.253	843.697	1.983.957

Tablica u nastavku prikazuje odgovarajuće prosječne efektivne kamatne stope na kraju godine za monetarne financijske instrumente:

	Grupa		Banka	
	31.12.2005.	Kamatna stopa %	31.12.2005.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.271.010	1,33	1.271.010	1,33
Potraživanja od drugih banaka	1.373.811	2,88	1.373.811	2,88
Dani krediti i potraživanja	4.354.605	7,98	4.354.605	7,98
Ulaganja koja se drže do dospijeca	48.458	4,98	48.458	4,98
Imovina raspoloživa za prodaju	1.181.931	5,83	1.181.931	5,83
	8.229.815		8.229.815	
Obveze prema drugim bankama	198.833	0,29	198.833	0,29
Obveze prema klijentima	6.809.597	2,17	6.810.592	2,17
Ostala pozajmljena sredstva	655.421	2,57	655.314	2,57
	7.663.851		7.664.739	

32. RIZIK LIKVIDNOSTI

Grupa i Banka izložene su svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruju novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Grupa i Banka ne održavaju novčane izvore da bi pokrila

sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

U sljedećoj tablici analizirana su sredstva i obveze Banke po razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospjeća:

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Grupa Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 godine do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2006.						
Sredstva						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.618.165	-	-	-	-	1.618.165
Potraživanja od drugih banaka	1.717.629	-	144.624	-	-	1.862.253
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	9.552	-	-	9.552
Dani krediti i potraživanja	992.976	364.563	767.223	1.149.136	2.382.011	5.655.909
Imovina raspoloživa za prodaju	-	55.527	290.971	178.920	432.913	958.331
Ulaganja koja se drže do dospjeća	6.399	9.154	24.929	559	16.098	57.139
Ulaganja u povezana društva	-	-	-	-	-	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	221.368	221.368
Nekretnine u svrhu iznajmljivanja	-	-	-	-	72.562	72.562
Odgođena porezna imovina	-	-	-	5.045	-	5.045
Ostala sredstva	56.840	-	-	-	17.827	74.667
Ukupno sredstva	4.392.009	429.244	1.237.299	1.333.660	3.142.779	10.534.991
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	244.465	-	-	-	-	244.465
Obveze prema klijentima	4.279.732	1.540.562	2.233.222	31.228	18.082	8.102.826
Ostala pozajmljena sredstva	43.788	17.297	61.803	449.828	641.649	1.214.365
Rezerviranja	-	-	-	-	40.892	40.892
Ostale obveze	72.065	-	-	-	7.049	79.114
Ukupne obveze	4.640.050	1.557.859	2.295.025	481.056	707.672	9.681.662
Neto neusklađenost likvidnosti	(248.041)	(1.128.615)	(1.057.726)	852.604	2.435.107	853.329
Stanje 31. prosinca 2005.						
Ukupno sredstva	3.627.309	297.034	1.071.238	1.294.234	2.335.105	8.624.920
Ukupno obveze	4.168.041	1.368.120	1.623.383	318.846	295.550	7.773.940
Neto neusklađenost likvidnosti	(540.732)	(1.071.086)	(552.145)	975.388	2.039.555	850.980

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Banka Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 godine do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2006.						
Sredstva						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.618.165	-	-	-	-	1.618.165
Potraživanja od drugih banaka	1.717.645	-	-	-	-	1.717.645
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	7.777	-	-	7.777
Dani krediti i potraživanja	992.976	366.637	767.223	1.149.136	2.382.011	5.657.983
Imovina raspoloživa za prodaju	-	55.527	290.971	178.920	432.913	958.331
Ulaganja koja se drže do dospjeća	6.399	9.154	24.929	559	16.098	57.139
Ulaganja u povezana društva	-	-	-	-	77.262	77.262
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	208.058	208.058
Odgođena porezna imovina	-	-	-	7.410	-	7.410
Ostala sredstva	55.684	-	-	-	17.849	73.533
Ukupno sredstva	4.390.869	431.318	1.090.900	1.336.025	3.134.191	10.383.303
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	244.465	-	-	-	-	244.465
Obveze prema klijentima	4.281.195	1.540.562	2.233.222	31.228	18.082	8.104.289
Ostala pozajmljena sredstva	42.341	17.297	61.803	304.390	641.649	1.067.480
Rezerviranja	-	-	-	-	40.892	40.892
Ostale obveze	71.035	-	-	-	7.049	78.084
Ukupne obveze	4.639.036	1.557.859	2.295.025	335.618	707.672	9.535.210
Neto neusklađenost likvidnosti	(248.167)	(1.126.541)	(1.204.125)	1.000.407	2.426.519	848.093
Stanje 31. prosinca 2005.						
Ukupno sredstva	3.627.420	297.034	1.070.743	1.296.621	2.326.127	8.617.945
Ukupno obveze	4.168.454	1.368.116	1.623.367	318.803	295.508	7.774.248
Neto neusklađenost likvidnosti	(541.034)	(1.071.082)	(552.624)	977.818	2.030.619	843.697

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospjeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospjeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospjeću predstavljaju važne čimbenike u procjeni

likvidnosti Banke i njezinog izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa pod garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Povezane osobe su one u kojima jedna strana upravlja ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge strane. Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja. Te

transakcije se obavljaju između svih članica Grupe po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa, s izuzetkom iznosa koje fakturira Charlemagne Capital Ltd, koji su jednaki stvarno nastalim troškovima.

Na kraju godine te tijekom godine, stanja, odnosno transakcije s povezanim strankama su kako slijedi:

	31.12.2006.		31.12.2005.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Rt, Hungary	8,870	719,855	29,812	312,155
OTP Nekretnine d.o.o.	7	1,039	153	683
OTP Invest d.o.o.	2,074	424	-	312
	10,951	721,318	29,965	313,150

	2006.		2005.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
OTP Bank Rt, Hungary	2,027	12,087	733	1,844
OTP Nekretnine d.o.o.	-	1,108	153	3
OTP Invest d.o.o.	85	2	3	1
	2,112	13,197	889	1,848

Sve navedene transakcije obavljene su po komercijalnim bankarskim uvjetima. Naknade članovima uprave i ključnim rukovoditeljima za godinu zaključno s 31. prosincem 2006. i 2005. godine iznose 3.871 tisuća kuna, odnosno 6.324 tisuća kuna.

Kako je objavljeno u bilješci 26, Uprava Banke je na dan 31. prosinca 2004. godine imala pravo otkupa 44.700 redovnih dionica banke po cijeni 359,70 kuna po dionici. Dana 18. veljače 2005. godine vlasnici opcija obavijestili su Banku o svojoj namjeri da iskoriste opcije. S tim datumom fer vrijednost dionica određena je na temelju javne ponude dionica Banke koju je raspisala OTP Bank Rt. iz Mađarske kao vlasnik na iznos 819,92 kuna po dionici. Razlika u visini 20,572 tisuća kuna između cijene po kojoj je Banka otkupila dionice i

cijene po kojoj su dionice prodane vlasnicima opcija priznata je u glavnici kao isplata, odnosno dobit raspodijeljena vlasnicima opcija. Pored toga, 10. ožujka 2005. godine vlasnici opcija preuzeli su neopozivu obvezu da dionice koje su otkupili od Banke prodaju OTP Bank Rt. iz Mađarske.

Na dan 31. prosinca 2006. godine ni jedna dionica Banke nije bila u posjedu Uprave Banke.

Kako je objavljeno u bilješci 18, Banka je u prosincu 2005. godine dokapitalizirala OTP Nekretnine d.o.o. ulogom u stvarima (nekretnine), čime su isknjižene dvije zgrade, jedna u Dubrovniku a druga u Puli, neto knjigovodstvene vrijednosti 7.606 tisuća kuna. Zgrade su unesene u temeljni kapital OTP Nekretnina d.o.o. po njihovoj tržišnoj

vrijednosti na dan transakcije u visini 53.169 tisuća kuna. Banka je dobit otuđenjem nekretnina u iznosu 45.563 tisuće kuna iskazala u okviru ostalih prihoda. Pored toga, kako je prikazano u istoj bilješci, Grupa je zgrade isknjižila iz svoje materijalne imovine i prenijela na nekretnine namijenjene iznajmljivanju. Razlika između tržišne vrijednosti zgrada i njihovog knjigovodstvenog

iznosa na datum prijenosa u visini 45.563 tisuća kuna priznata je u konsolidiranim financijskim izvještajima kao višak od revalorizacije i iskazana na kapitalu u okviru ostalih rezervi.

Stanja i transakcije s OTP Investom d.o.o. i OTP Nekretninama d.o.o, ovisnim društvima, eliminirana su prilikom konsolidacije.

34. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Grupa upravlja znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba. To su uglavnom zajmovi odobreni od strane jedne pravne osobe drugoj osobi preko Grupe kao agenta. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Grupe te u redovnom poslovanju Grupa nema nikakvih obveza u vezi

s tim transakcijama. Za svoje usluge Grupa zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2006. sredstva kojima Grupa i Banka upravljaju u ime i za račun trećih osoba iznosila su 64.424 tisuća kuna (2005.: 66.700 tisuća kuna).

35. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući

diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajnu utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Prema mišljenju Uprave Grupe, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Grupe ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2006. i 31. prosinca 2005. godine.

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

Novac i sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

Potraživanja od banaka

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u

obzir ispravak vrijednosti.

Zajmovi i predujmovi klijentima

Fer vrijednost zajmova s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku, uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost zajmova s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na zajmove na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost zajmova klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni zajam. Zajmovi s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih zajmova i predujmova klijentima približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

36. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Uprava Banke je odobrila izdavanje ovih financijskih izvještaja dana 21. ožujka 2007. godine.

Financijske izvještaje potpisali su



Zorislav Vidović
Član Uprave



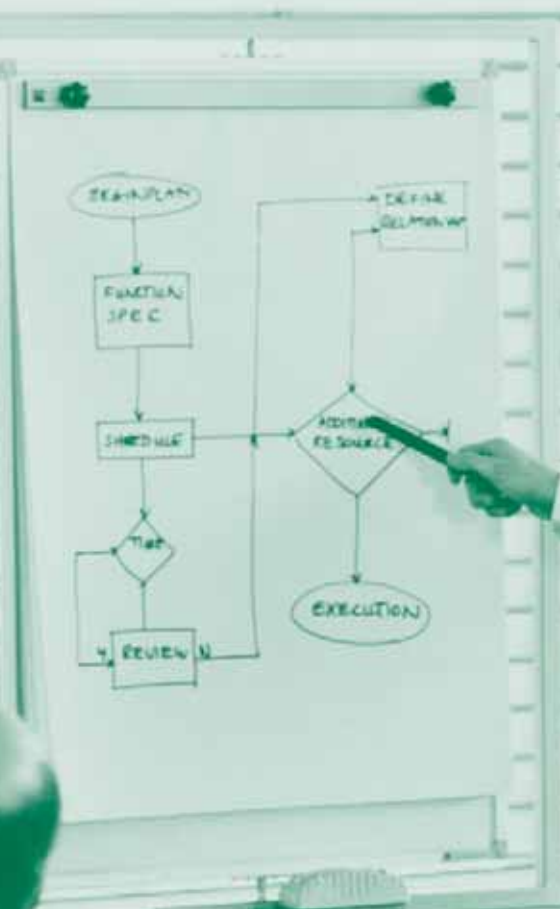
Damir Odak
Predsjednik Uprave



životopisi članova
Nadzornog odbora
i Uprave



otpbanka



Životopisi članova Nadzornog odbora



László Wolf

Zamjenik predsjednika
Uprave OTP BANK RT.

László Wolf, zamjenik predsjednika Uprave OTP banke, rođen je 1960. godine. Završio je Ekonomski fakultet u Budimpešti, a znanje na području financija usavršio je pohađanjem brojnih bankarskih seminara u SAD-u i Njemačkoj. Karijeru je započeo 1983. na Odjelu međunarodnog bankarstva Mađarske narodne banke, gdje je postao viši menadžer. Od 1991. do 1993. bio je glavni rizničar BNP-KH-Dresdner banke u Budimpešti, a

1993. prešao je u OTP banku. Započeo je kao direktor riznice, a nakon toga je prešao na poziciju izvršnog direktora banke. U veljači 1994. izabran je za zamjenika predsjednika Uprave Državne štedne i komercijalne banke (OTP), gdje vodi Odjel za komercijalno i investicijsko poslovanje. Zadužen je za međunarodno poslovanje, financiranje projekata te rad s tvrtkama.



Antal György Kovács

Izvršni direktor OTP BANK RT.

Antal György Kovács, izvršni direktor OTP banke za južnu prekodunavsku regiju, rođen je 1953. godine. Diplomom Ekonomskog fakulteta u Budimpešti stekao je 1985. godine, a 1990. započeo je karijeru u financijama zaposlivši se u K&H banci u Nagyatádu, gdje je tri godine kasnije napredovao do pozicije direktora. Tijekom rada u banci pohađa brojne seminare u SAD-u čime se izvještava u području

financija. U OTP banci zapošljava se 1995. kao direktor predstavništva banke za županiju Somogy, da bi dvije godine kasnije vodio predstavništva OTP banke za županije Somogy i Tolnu. Na sadašnju poziciju u banci dolazi 1998. godine, gdje je zadužen za upravljanje radom podružnica regije, poslovno planiranje, upravljanje troškovima, odobravanje zajmova i druge poslove



Pál Kovács

Izvršni direktor Sektora za
odobravanje zajmova u
OTP BANK RT.

Pál Kovács izvršni je direktor Sektora za odobravanje zajmova. Rođen je 1959. godine. Diplomirao je financije pri Sveučilištu ekonomskih znanosti u Budimpešti 1982. godine, kada se i zaposlio u Mađarskoj narodnoj banci gdje je sudjelovao u upravljanju kreditnim aktivnostima i nizom drugih bankarskih poslova. 1987. zapošljava se kao zamjenik direktora kreditnog sektora

Mađarske kreditne banke, a dvije godine kasnije postaje glavni direktor centrale K&H banke. 1991. postaje direktor Operativnih poslova u Kereskedelmi és Hitelbank, a od 1992. do 1999. radi kao zamjenik predsjednika Uprave banke. U OTP banku dolazi 1999. godine kao direktor za regiju Budimpešte. Od 2000. radi na funkciji izvršnog direktora Sektora za odobravanje zajmova.



András Michnai

Direktor u OTP BANK RT.

András Michnai rođen je 1955. godine i vrši direktorsku funkciju u OTP banci. Po struci je ekonomist, stručnjak za poreze i ovlaštenu knjigovođa. Trideset godina se bavi bankarstvom i do sada je obavljao različite dužnosti u raznim sektorima u OTP banci. Od 2001. do 2005. na mjestu direktora za bankarske djelatnosti i mrežu bio je zadužen za koordinaciju i aktivnost mreže. Od 1996. do 2001. vršio je dužnost direktora za upravljanje distribucijskim kanalima u poslovnicama. Od

1985. do 1995. bio je zadužen za upravljanje raznim poslovnicama. Prije toga je radio u raznim odjelima u OTP banci. U svom profesionalnom radu postao je stručnjak za upravljanje poslovnicama, posebno financijsko upravljanje, troškove i aktivnost, učinkovitost i upravljanje kvalitetom. Od travnja 2002. do svibnja 2003. bio je član Nadzornog odbora OTP Banka Slovensko. Sada je član Odbora u OTP Faktoring INC.



Ákos Takáts

*Direktor IT odjela u
OTP BANK RT.*

Ákos Takáts rođen je 1959. godine. Od 1995. godine do danas obavlja funkciju direktora IT odjela u OTP banci, dok je dvije godine prije toga proveo na mjestu zamjenika direktora u istom odjelu. Od 1989. do 1993. obavljao je funkciju IT direktora u Investbank, a prije toga je radio kao programer i asistent

na sveučilištu u Budimpešti. Osim funkcije u Nadzornom odboru OTP banke Hrvatska, obavljao je dužnost člana Uprave OTP banke u Rumunjskoj (2002.-2005.), te člana Nadzornog odbora GIRO Ltd. od 1996. do 2003., a sada je i član Uprave OTP Building Society. Po struci je magistar hortikulture.

Životopisi članova Uprave



Damir Odak

Predsjednik Uprave

OTP BANKE HRVATSKA d.d.

Damir Odak, predsjednik Uprave OTP banke, rođen je 1964. godine u Splitu. Diplomirani je ekonomist, a karijeru je započeo kao znanstveni asistent u Ekonomskom institutu u Zagrebu. Bio je predsjednik Uprave Trgovačke

banke (danas dio Erste grupe) od 1990. do 1997. godine te direktor Sektora poslovnog bankarstva i član Uprave Zagrebačke banke od 1997. do 2003. godine.



Zorislav Vidović

Član Uprave

OTP BANKE HRVATSKA d.d.

Zorislav Vidović, član Uprave OTP banke, diplomirao je 1988. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, smjer financije, bankarstvo i osiguranje. Godine 1992. dobiva licencu za obavljanje brokerskih poslova te kasnije polaže ispit za člana uprave komercijalne banke. U razdoblju od 1988. do 1990. godine radio je u financijskoj službi

poduzeća Kepol Zadar. U Dalmatinskoj banci je od 1990. godine, a od 1997. do 2002. direktor je Sektora riznice. Od 1. travnja 2002. godine član je Uprave banke, trenutno nadležan za riznicu i financije. Dugogodišnji je član nadzornih odbora tvrtki kćeri bivše Dalmatinske banke.



Balázs Békeffy

Član Uprave

OTP BANKE HRVATSKA d.d.

Balázs Békeffy, član Uprave OTP banke Hrvatska, završio je Ekonomski fakultet u Budimpešti, a školovao se i specijalizirao na stručnim školama u Moskvi i u Švedskoj. Karijeru je započeo u podružnici švicarske farmaceutske i istraživačke tvrtke Novartis Seeds, a zatim je radio u revizorskoj kući PricewaterhouseCoopers kao savjetnik na

poslovima korporativnog financiranja. U OTP banci zaposlio se u ožujku 2003. kao viši projektni menadžer na poslovima preuzimanja banaka. U ožujku 2006. dolazi na mjesto direktora Sektora operativnih poslova OTP banke Hrvatska, a od rujna 2006. član je Uprave nadležan za operativne poslove banke.

Poslovna mreža OTP banke



OTP banka Hrvatska d.d.

Zadar, Domovinskog rata 3

Tel: + 385 (0) 62 201 555

Fax: + 385 (0) 62 201 295

Swift: DBZD HR 2X

Web: www.otpbanka.hr

e-mail: info@otpbanka.hr

GRUPA

OTP Invest d.o.o.

Zagreb, Divka Budaka 1d

Tel: + 385 (0) 62 201 073

Fax: + 385 (1) 23 52 872

Web: www.otpinvest.hr

e-mail: info@otpinvest.hr

OTP Nekretnine d.o.o.

Zadar, Domovinskog rata 3

Tel: + 385 (0) 62 201 555

Fax: + 385 (0) 62 201 967

e-mail: info@otpnekretnine.hr

OTP Leasing d.d.

Zagreb, Zelinska 2

Tel: + 385 (1) 61 26 100

Fax: + 385 (1) 61 71 810

Web: www.otpleasing.hr

e-mail: otpleasing@otpleasing.hr