



2007.
godišnje izvješće



otpbanka



Sadržaj

5	Izješće predsjednika Uprave
7	Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvješćaja
8	Izješće neovisnog revizora Vlasniku OTP banke Hrvatska d.d.
11	Računi dobiti i gubitka
12	Bilance
13	Izješćaji o promjenama u kapitalu i rezervama
15	Izješćaji o novčanom toku
17	Bilješke uz konsolidirane financijske izvješćaje
19	<i>Opći podaci</i>
21	<i>Računovodstvene politike</i>
33	<i>Neto prihod od kamata</i>
34	<i>Neto prihod od naknada i provizija</i>
34	<i>Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta, investicijskih vrijednosnica i svođenja monetarne imovine i obveza</i>
35	<i>Ostali poslovni prihodi</i>
35	<i>Troškovi poslovanja</i>
36	<i>Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>
36	<i>Oporezivanje</i>
39	<i>Zarada po dionici</i>
39	<i>Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke</i>
40	<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>
41	<i>Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>
42	<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>
44	<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>
45	<i>Ulaganja koja se drže do dospijea</i>
45	<i>Ulaganja u podružnice</i>
46	<i>Nekretnina i oprema i nematerijalna imovina</i>
47	<i>Ulaganja u nekretnine</i>
48	<i>Ostala imovina</i>
48	<i>Obveze prema drugim bankama</i>
48	<i>Obveze prema komitentima</i>
49	<i>Ostala pozajmljena sredstva</i>
50	<i>Rezervacije</i>
51	<i>Ostale obveze</i>
51	<i>Dionički kapital i rezerve</i>
52	<i>Potencijalne i preuzete obveze</i>
52	<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>
53	<i>Kreditni rizik</i>
54	<i>Tečajni rizik</i>
56	<i>Kamatni rizik</i>
59	<i>Rizik likvidnosti</i>
61	<i>Transakcije s povezanim osobama</i>
62	<i>Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba</i>
62	<i>Fer vrijednost financijske imovine i obveza</i>
62	<i>Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika</i>
65	<i>Promjene u računovodstvenoj politici za priznavanje rezervi unutar kapitala i rezervi</i>
66	<i>Prepravlanje prethodno iskazanih iznosa</i>
71	Životopisi članova Nadzornog odbora
73	Životopisi članova Uprave
74	Poslovna mreža OTP banke

Content

77	Report of the President of the Management Board
81	Responsibilities of the Management and Supervisory Boards
82	Independent Auditor's Report
85	Income Statements
86	Balance Sheets
87	Statements of Changes in Equity
89	Cash Flow Statements
93	Notes to financial statements
93	<i>General</i>
95	<i>Accounting policies</i>
107	<i>Net interest income</i>
108	<i>Net fee and commission income</i>
108	<i>Net gains and losses</i>
109	<i>Other operating income</i>
109	<i>Operating expenses</i>
110	<i>Provisions and impairment losses</i>
110	<i>Taxation</i>
113	<i>Earnings per share</i>
113	<i>Cash and balances with the Croatian National Bank</i>
114	<i>Amounts due from other banks</i>
115	<i>Financial assets and liabilities at fair value through profit and loss</i>
116	<i>Loans and receivables from customers</i>
118	<i>Financial assets available for sale</i>
119	<i>Investments held to maturity</i>
119	<i>Investments in subsidiaries</i>
120	<i>Property and equipment and intangible assets</i>
121	<i>Investment property</i>
122	<i>Other assets</i>
122	<i>Amounts due to other banks</i>
122	<i>Amounts due to customers</i>
123	<i>Other borrowed funds</i>
124	<i>Provisions</i>
125	<i>Other liabilities</i>
125	<i>Shareholder's equity</i>
126	<i>Contingencies and commitments</i>
126	<i>Cash and cash equivalents</i>
127	<i>Credit risk</i>
128	<i>Currency risk</i>
130	<i>Interest rate risk</i>
133	<i>Liquidity risk</i>
135	<i>Related party transactions</i>
136	<i>Funds managed on behalf of third parties</i>
136	<i>Fair values of financial assets and liabilities</i>
136	<i>Accounting estimates and judgements in applying accounting policies</i>
139	<i>Change in accounting policy for the recognition of appropriations within equity</i>
140	<i>Restatement of previously reported amounts</i>
145	Supervisory Board
147	Management Board
148	Business Network

Izvešće predsjednika Uprave



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Zadovoljstvo mi je u ime Uprave predstaviti Vam poslovne rezultate OTP banke za 2007. godinu. Kao dio snažne financijske grupacije proistekle iz najjače mađarske

banke OTP banka Hrvatska zabilježila je još jednu uspješnu poslovnu godinu obilježenu dobrim poslovnim rezultatima, snažnim širenjem poslovne mreže i daljnjim razvojem financijskih proizvoda i usluga. Nastavljajući ostvarivati strategiju rasta i razvoja, banka je nastavila snažno širenje van svojih tradicionalnih regija, prije svega u Slavoniji te na području Zagreba. Građanima i gospodarstvenicima tih regija ponudili smo konkurentne i fleksibilne financijske proizvode i usluge te iskustvo koje smo tijekom godina stjecali u matičnim regijama u kojima poslujemo. Uz uspješnu realizaciju zadanih ciljeva te potporu dioničara i podršku zaposlenika, i protekle smo godine ostvarili stabilan i uravnotežen rast poslovanja.

Nastavno na uzlazni trend poslovanja, OTP banka je 2007. godinu zaključila dobrim poslovnim rezultatima. Neto dobit banke iznosila je 104,8 milijuna kuna, što predstavlja porast od 3,4% u odnosu na godinu prije. Neto prihodi od kamata porasli su značajnih 11,6%, dok su neto prihodi od naknada i provizija banke rasli i snažnije te na kraju godine zabilježili 24,4% porast. Na dan 31.12.2007. aktiva banke iznosila je 11,97 milijardi kuna, što je godišnji porast od 14,6 posto. Na porast aktive utjecalo je snažno povećanje kreditnog portfelja, za 26%, te rast ukupnih depozita za 11%. Ostvareni prinos na aktivu iznosi 0,94%, dok prinos na kapital iznosi 10,63%.

Banka je ostvarila i rast tržišnih udjela mjerenih visinom aktive, bruto kreditnog portfelja i depozita stanovništva. Tržišni udjel OTP banke prema ukupnoj aktivu porastao je sa 3,43% na 3,47%, rast tržišnog udjela kreditnog portfelja na kraju 2007. iznosio je 3,49% i tako zabilježio 0,27% porast u odnosu na godinu prije, dok je tržišni udjel banke prema depozitima stanovništva porastao s 5,45% na 5,49%.

U skladu s regionalnom strategijom razvoja, tijekom 2007. godine nastavili smo širiti poslovnu mrežu diljem Hrvatske. Otvoren je Poslovni centar Slavonija sa sjedištem u Osijeku koji je baza daljnjeg jačanja poslovanja na području Slavonije. Nedugo zatim otvorena je i poslovnica u Vinkovcima, a sa širenjem mreže u slavonskoj regiji intenzivno nastavljamo i u ovoj godini. Također, krajem godine otvoren je i novi poslovni centar OTP banke u Zagrebu, a u planu je poslovnu mrežu u Zagrebu do kraja 2008. godine povećati na devet poslovnica i 20 bankomata.

I ove smo godine kontinuirano radili na daljnjem razvoju naših proizvoda i usluga kako bismo klijentima ponudili pristupačna i kvalitetna rješenja za njihove potrebe. Usmjereni na pružanje podrške građanima i gospodarskom sektoru, proširena je ponuda

proizvoda za mala poduzeća i obrtnike s poljoprivrednim i turističkim kreditima. U segmentu poslovnog bankarstva i dalje usko surađujemo s HBOR-om i lokalnom samoupravom kako bismo poticali razvoj malog i srednjeg poduzetništva, te posebno financiranje izvoznih djelatnosti i turizma.

U svoje osobno ime te u ime Uprave OTP banke Hrvatska ovim putem zahvaljujem klijentima i partnerima na ukazanom povjerenju. OTP banka i u buduće će razvijati svoje poslovanje u skladu s najvišim standardima kvalitete u pružanju financijskih usluga, uz podršku zaposlenika koji uloženi trudom daju čvrstu potporu daljnjim uspjesima banke. Posebno zahvaljujem članovima Nadzornog odbora na suradnji, podršci i ukazanom povjerenju.



Damir Odak

predsjednik Uprave

14. svibnja 2008.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

ZA PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA



Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe, te rezultata poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju

prepremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje

razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji prikazani na stranicama od 3 do 62 odobreni su od strane Uprave 18. ožujka 2008. za podnošenje Nadzornom odboru, i potpisani u skladu s tim.

U ime i za OTP banku Hrvatska d.d.

Damir Odak

predsjednik Uprave

Zorislav Vidović

član Uprave

Izvešće neovisnog revizora

DIONIČARIMA OTP BANKE HRVATSKA D.D.:

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvještaja OTP banke Hrvatska d.d. ("Matično društvo") koji se sastoje od nekonsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2007. godine, nekonsolidiranog računa dobiti i gubitka, nekonsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog izvještaja o novčanom toku za 2007. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje. Također smo obavili reviziju priloženih konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe OTP banke Hrvatska d.d. ("Grupa") koji se sastoje od konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2007. godine, konsolidiranog računa dobiti i gubitka, konsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i konsolidiranog izvještaja o novčanom toku za 2007. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Financijski izvještaji za 2006. godinu revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 21. ožujka 2007. godine izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Odgovornost Uprave uključuje: osmišljavanje, uvođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i donošenje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavljaju Matično društvo i Grupa u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Matičnog društva i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji realno i objektivno prikazuju nekonsolidirani i konsolidirani financijski položaj Matičnog društva i Grupe na dan 31. prosinca 2007. godine, nekonsolidirane i konsolidirane rezultate njihovog poslovanja i nekonsolidirane i konsolidirane novčane tokove za 2007. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.



KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštene revizori
Eurotower, 17 kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska
18. ožujka 2008.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ismet Kamal'.

Ismet Kamal

Direktor

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ljubica Oreščanin'.

Ljubica Oreščanin

Hrvatski ovlaštene revizor

Računi dobiti i gubitka

Za 2007. godinu

	Bilješke	Grupa Prepravljeno		Banka	
		2007.	2006.	2007.	2006.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	630.955	515.306	623.616	513.994
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(286.169)	(206.505)	(278.869)	(205.016)
Neto prihod od kamata		344.786	308.801	344.747	308.978
Prihod od naknada i provizija	4	132.137	112.132	125.029	111.264
Rashod od naknada i provizija	4	(37.497)	(40.883)	(37.495)	(40.884)
Neto prihod od naknada i provizija		94.640	71.249	87.534	70.380
Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta, investicijskih vrijednosnica i svođenja monetarne imovine i obveza	5	34.510	35.248	34.496	35.247
Ostali poslovni prihodi	6	11.703	19.562	7.189	16.697
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		46.213	54.810	41.685	51.944
Poslovni prihodi		485.639	434.860	473.966	431.302
Troškovi poslovanja	7	(315.207)	(280.437)	(306.167)	(275.752)
Dobit prije rezerviranja i umanjenja vrijednosti		170.432	154.423	167.799	155.550
Gubici od rezerviranja i umanjenja vrijednosti	8	(35.771)	(28.432)	(35.771)	(28.432)
Dobit prije poreza		134.661	125.991	132.028	127.118
Porez na dobit	9a	(27.359)	(25.746)	(27.243)	(25.724)
Dobit razdoblja		107.302	100.245	104.785	101.394
Namijenjena:					
Dioničarima Banke		107.435	100.245	104.785	101.394
Manjinskim dioničarima		(133)	-	-	-
Dobit razdoblja		107.302	100.245	104.785	101.394
ZARADA PO DIONICI					
- osnovna i smanjena (u kunama)	10	36,25	44,04	35,35	44,54

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilanca

Na dan 31. prosinca 2007.

	Bilješke	Grupa Prepravljeno		Banka	
		2007.	2006.	2007.	2006.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.777.302	1.618.165	1.777.302	1.618.165
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	1.934.394	1.862.253	1.718.545	1.717.645
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13a	8.200	10.199	8.200	8.424
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	7.094.434	5.655.909	7.118.173	5.657.983
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	841.791	958.331	841.788	958.331
Ulaganja koja se drže do dospijea	16	84.922	57.139	84.922	57.139
Ulaganja u podružnice	17	-	-	77.262	77.262
Nekretnine i oprema	18	180.424	180.186	167.866	160.553
Nematerijalna imovina	18	71.542	47.523	52.582	47.505
Ulaganja u nekretnine	19	67.530	33.490	-	-
Odgodena porezna imovina	9c	-	11.771	-	7.410
Ostala imovina	20	61.569	74.020	56.032	72.886
Ukupna imovina		12.122.108	10.508.986	11.902.672	10.383.303
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	21	201.241	244.465	201.241	244.465
Obveze prema komitentima	22	8.969.257	8.102.826	8.974.206	8.104.289
Ostala pozajmljena sredstva	23	1.666.688	1.214.365	1.446.934	1.067.480
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13b	554	647	554	647
Rezervacije	24	41.565	40.892	41.565	40.892
Odgodena porezna obveza	9c	1.072	-	1.603	-
Tekuća obveza za porez na dobit	9d	23.638	22	23.180	-
Ostale obveze	25	96.681	78.445	90.711	77.437
Ukupne obveze		11.000.696	9.681.662	10.779.994	9.535.210
DIONIČKI KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	26	605.280	455.280	605.280	455.280
Premija na izdane dionice		171.260	171.260	171.260	171.260
Statutarne i zakonske i rezerve	26	60.528	60.528	60.528	60.528
Ostale rezerve	26	194.284	110.042	168.152	100.495
Zadržana dobit		89.792	30.214	117.458	60.530
Ukupni kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke		1.121.144	827.324	1.122.678	848.093
Manjinski dioničari		268	-	-	-
Ukupni dionički kapital i rezerve		1.121.412	827.324	1.122.678	848.093
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		12.122.108	10.508.986	11.902.672	10.383.303
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	27	1.282.338	1.051.382	1.283.675	1.051.382

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaji o promjenama u kapitalu i rezervama

Za 2007. godinu

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Interesi manjinskih dioničara	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2006. - prema prijašnjem izvješću	455.280	171.260	70.375	68.925	85.140	-	850.980
Priznavanje alokacije u zakonske i statutarne rezerve	-	-	15.227	-	(15.227)	-	-
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	(36.806)	-	36.806	-	-
Reklasifikacije	-	-	(3.268)	3.268	-	-	-
Eliminacija revalorizacijske rezerve po reklasifikaciji nekretnina prethodno klasificiranih kao ulaganja u nekretnine	-	-	-	(26.903)	-	-	(26.903)
Stanje na dan 1. siječnja 2006. (prepravljeno)	455.280	171.260	45.528	45.290	106.719	-	824.077
Promjene u kapitalu i rezervama za 2006.							
Imovina raspoloživa za prodaju:							
Dobici od revalorizacije uključeni u kapital i rezerve	-	-	-	8.493	-	-	8.493
Porez na stavke iskazane izravno u ili prenesene iz kapitala i rezervi (Bilješka 9)	-	-	-	(1.699)	-	-	(1.699)
Neto prihodi priznati direktno u kapitalu i rezervama	-	-	-	6.794	-	-	6.794
Dobit razdoblja	-	-	-	-	100.245	-	100.245
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	6.794	100.245	-	107.039
Plaćena dividenda za 2005.	-	-	-	-	(103.788)	-	(103.788)
Predložena alokacija u rezervu za opće bankovne rizike	-	-	-	57.962	(57.962)	-	-
Predložena alokacija u zakonske i statutarne rezerve	-	-	15.000	-	(15.000)	-	-
Ostala kretanja (kretanje u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2006.	455.280	171.260	60.528	110.042	30.214	-	827.324
Promjene u kapitalu i rezervama za 2007.							
Povećanje revalorizacijske rezerve za zemljišta i zgrade, neto od odgođenog poreza	-	-	-	16.585	-	-	16.585
Imovina raspoloživa za prodaju:							
Dobici od revalorizacije uključeni u kapital i rezerve	-	-	-	24.755	-	-	24.755
Porez na stavke iskazane u izravno ili prenesene iz kapitala i rezervi (Bilješka 9)	-	-	-	(4.951)	-	-	(4.951)
Neto prihodi priznati direktno u kapital i rezerve	-	-	-	36.389	-	-	36.389
Dobit razdoblja	-	-	-	-	107.435	(133)	107.302
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	36.389	107.435	(133)	143.691
Izdani dionički kapital	150.000	-	-	-	-	-	150.000
Predložena alokacija u rezervu za opće bankovne rizike	-	-	-	47.857	(47.857)	-	-
Ostala kretanja (kretanja u rezervi za stanove i interesima manjinskih dioničara)	-	-	-	(4)	-	401	397
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	605.280	171.260	60.528	194.284	89.792	268	1.121.412

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaji o promjenama u kapitalu i rezervama Banke

Za 2007. godinu

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2006. - prema prijašnjem izvješću	455.280	171.260	70.375	32.475	114.307	843.697
Priznavanje alokacije u zakonske i statutarne rezerve	-	-	15.227	-	(15.227)	-
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	(36.806)	-	36.806	-
Reklasifikacija	-	-	(3.268)	3.268	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2006. (prepravljeno)	455.280	171.260	45.528	35.743	135.886	843.697
Promjene u kapitalu i rezervama za 2006.						
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dobici od revalorizacije uključeni u kapital i rezerve	-	-	-	8.493	-	8.493
Porez na stavke iskazane izravno u ili prenesene iz kapitala i rezervi (Bilješka 9)	-	-	-	(1.699)	-	(1.699)
Neto prihodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	6.794	-	6.794
Dobit razdoblja	-	-	-	-	101.394	101.394
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	6.794	101.394	108.188
Plaćena dividenda za 2005.	-	-	-	-	(103.788)	(103.788)
Predložena alokacija u rezervu za opće bankovne rizike (prepravljeno)	-	-	-	57.962	(57.962)	-
Predložena alokacija u zakonske i statutarne rezerve (prepravljeno)	-	-	15.000	-	(15.000)	-
Ostala kretanja (kretanje u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2006.	455.280	171.260	60.528	100.495	60.530	848.093
Promjene u kapitalu i rezervama za 2007.						
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dobici od revalorizacije uključeni u kapital i rezerve	-	-	-	24.755	-	24.755
Porez na stavke iskazane izravno u ili prenesene iz kapitala i rezervi (Bilješka 9)	-	-	-	(4.951)	-	(4.951)
Neto prihodi priznati direktno u kapital i rezerve	-	-	-	19.804	-	19.804
Dobit razdoblja	-	-	-	-	104.785	104.785
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	19.804	104.785	124.589
Izdani dionički kapital	150.000	-	-	-	-	150.000
Predložena alokacija u rezervu za opće bankovne rizike	-	-	-	47.857	(47.857)	-
Ostala kretanja (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	605.280	171.260	60.528	168.152	117.458	1.122.678

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

Za 2007. godinu

Bilješke	Grupa Za godinu koja je završila 31. prosinca Prepravljeno		Banka Za godinu koja je završila 31. prosinca	
	2007.	2006.	2007.	2006.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Dobit prije poreza	134.661	125.991	132.028	127.118
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti				
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja	19.881	11.495	19.881	11.495
Rezerviranja za sudske sporove i izvanbilančne stavke	15.890	16.937	15.890	16.937
Amortizacija	23.731	18.800	22.981	18.926
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme	(2.438)	(7.395)	2.438	(7.399)
Kamatni prihod	(630.955)	(515.306)	(623.616)	(513.994)
Kamatni rashod	286.169	206.505	278.869	205.016
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	(153.061)	(142.973)	(151.529)	(141.901)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:				
Obvezna pričuva kod HNB-a	(174.006)	(274.836)	(174.006)	(274.836)
Zajmovi i potraživanja od banaka	2.814	(141.882)	1.046	2.726
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(1.439.314)	(1.303.387)	(1.464.256)	(1.305.280)
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.999	(1.557)	224	(277)
Ostala imovina	12.451	1.464	16.854	2.579
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:				
Obveze prema drugim bankama	(43.224)	235.243	(43.224)	45.485
Obveze prema komitentima	866.431	1.089.614	869.917	1.278.377
Ostale obveze	41.759	(3.924)	36.361	(4.374)
Rezerviranja	673	(4.124)	673	(4.124)
Ostala pozajmljena sredstva	452.323	555.828	379.454	410.513
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit	(431.155)	9.466	(528.486)	8.888
Plaćeni porez na dobit	-	-	-	-
Primici od kamata	559.894	506.511	549.583	505.199
Plaćene kamate	(259.933)	(188.357)	(254.140)	(186.868)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	(131.194)	327.620	(233.043)	327.219
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI				
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine i ulaganje u nekretnine	(64.820)	(35.679)	(35.983)	(33.577)
Primici od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	30	7.395	30	7.395
Primici od prodaje imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	17.313	-	17.313	-
Povećanje ulaganja u podružnice	-	-	-	(1.700)
Neto prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	116.540	230.626	116.543	230.626
Kupnja vrijednosnica koje se drže do dospeljeća	(27.783)	(8.675)	(27.783)	(8.676)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	41.280	193.667	70.120	194.068
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI				
Izdani dionički kapital	150.000	-	150.000	-
Plaćene dividende	-	(103.788)	-	(103.788)
Neto novac iz financijskih aktivnosti	150.000	(103.788)	150.000	(103.788)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	60.086	417.499	(12.923)	417.499
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.139.579	1.722.080	2.139.579	1.722.080
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	28	2.199.665	2.126.656	2.139.579

•Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.



Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje



otpbanka



Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje

Za 2007. godinu

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 4 podružnice: OTP Invest d.o.o, OTP Nekretnine d.o.o., Kratos nekretnine d.o.o. i Kvirinal nekretnine d.o.o. Sjedište Banke je u Zadru, na adresi Domovinskog rata 3. Banka

je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo. Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zadru s upisanim dioničkim kapitalom od 605.279.600 kuna na dan 31. prosinca 2007. (2006.: 455.279.600 kuna).

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. poslovi sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi),
2. transakcije domaćeg platnog prometa
3. primanje svih vrsta depozita,
4. davanje svih vrsta kredita, otvaranje 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 komitenata,
6. usluge vezane uz vrijednosne papire (uključujući brokerske poslove),
7. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice)
8. kreditni poslovi i platni promet s inozemstvom.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara	
Viktor Siništaj	Predsjednik Skupštine dioničara
Nadzorni odbor	
Antal Gyögy Kovács	Predsjednik nadzornog odbora
Gábor Czikora	Član Nadzornog odbora
Balázs Fekete	Član Nadzornog odbora
Lászlo Kecskes	Član Nadzornog odbora
Gábor Kovács	Član Nadzornog odbora
Uprava	
Damir Odak	Predsjednik Uprave
Balazs Bekeffy	Član Uprave
Zorislav Vidović	Član Uprave

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2007.		31. prosinca 2006.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP bank Rt, Mađarska	605,280	100.00	455,280	100.00
Ukupno	605,280	100.00	455,280	100.00

OTP Bank Rt., Mađarska dokapitalizirala je Banku 9. veljače 2007. u iznosu od 150.000 tisuća kuna.

Banka sve usluge pruža u Republici Hrvatskoj, te ih smatra jedinstvenim zemljopisnim segmentom. Grupa svoju poslovnu djelatnost promatra kao jedinstveni poslovni segment bankarskih i ostalih povezanih usluga, te stoga ne prikazuje informacije po segmentima.

Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27

“Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji.”

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 18. ožujka 2008. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.



2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2007. godine.

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora Grupe u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o bankama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("MSFI") su sljedeće:

- **HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka). Rezervacije Grupe i Banke na portfeljnoj osnovi u iznosu od 109.143 tisuća kuna (2006.:**

93.975 tisuća kuna) evidentirane su u bilanci u skladu sa zahtjevima HNB-a, kao i troškovi u iznosu od 15.168 tisuća kuna koji se odnose na ova rezerviranja u okviru gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu (2006.: trošak od 19.401 tisuća kuna). Iako je, prema MSFI, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Grupa nastavlja priznavati ova rezerviranja, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI. Grupa je u procesu prikupljanja dostupnih povijesnih podataka koji se odnose na neidentificirane gubitke sadržane u različitim portfeljima izloženim kreditnom riziku na datum bilance, određujući i odgovarajuće razdoblje tijekom kojeg se ovi gubici uoče te identificirajući, za svaki portfelj, odgovarajuće tekuće ekonomske uvjete za koje bi se povijesni podaci trebali korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih postojećih gubitaka na datum bilance prema zahtjevima MSFI.

Sljedeća razlika između MSFI te računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se i na određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjenom vrijednošću. Suprotno MSFI, lokalni propisi zahtijevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao otpuštanje gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, a ne kao prihod od kamata.

Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji izrađeni su u formatu koji je općeprihvaćen i međunarodno priznat od strane banaka.

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrđiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje

i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 36.

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjene na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima.

2.3. Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu važeći

Određeni propisi doneseni su od strane HNB-a u trenutku kad su ovi izvještaji odobreni za izdavanje, ali još nisu stupili na snagu s datumom bilance, no bit će obvezni za računovodstvena razdoblja koja počinju 1. siječnja 2008. ili kasnije. Grupa ocjenjuje da bi sljedeći propisi mogli imati značajan utjecaj na financijske izvještaje ili značajan financijski utjecaj na njezino poslovanje:

- S ciljem reguliranja rasta aktive banaka, HNB je donio odluku kojom bankama propisuje ulaganje u obvezne blagajničke zapise HNB-a ukoliko u 2008. zabilježe porast kreditne izloženosti prema komitentima (bilančne i izvanbilančne) veći od 1% mjesečno u odnosu na stanje 31. prosinca 2007. Zahtjevano ulaganje u blagajničke zapise HNB-a iznosi 75% od iznosa koji prelazi dozvoljeni rast. Zapisi imaju ročnost 360 dana te kamatnu stopu 0,25%. Odluka je stupila na snagu 1. siječnja 2008. Iako je slično ograničenje od strane HNB-a bilo propisano i tijekom 2007., ono je ukinuto 24. prosinca 2007. te stoga nije bilo na snazi na datum bilance.
- 30. lipnja 2008. stupa na snagu nova regulativa za adekvatnost kapitala sukladno kojoj se prekomjerni rast uključuje u izračun kapitalnog zahtjeva.

Grupa također očekuje da će, u sklopu redovitog usklađivanja računovodstvenih propisa, HNB uzeti u obzir sljedeće Standarde i Tumačenja izdane od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i njegova Međunarodnog komiteta za tumačenja u financijskom izvještavanju, koji su izdani na datum kad su ovi financijski izvještaji odobreni za izdavanje, ali koji se primjenjuju na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u razdobljima koja počinju nakon 1. siječnja 2008. godine, a koji bi mogli imati utjecaj na Grupnu, ukoliko se usvoje:

- MSFI 8 "Poslovni segmenti" uvodi "upravljački pristup" u izvještavanju po segmentima. MSFI 8, koji postaje obavezan za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2009. godini, zahtijevat će prikazivanje informacija po segmentu na temelju internih izvještaja, koje redovno pregledava glavni donositelj operativnih odluka za Društvo kako bi procijenio rezultat poslovanja svakog segmenta i kako bi se svakom od njih alocirala odgovarajuća imovina.
- Revidirani MRS 23 "Troškovi posudbe" ukida mogućnost priznavanja troškova posudbe kao rashod razdoblja i zahtijeva da subjekt kapitalizira troškove posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji i proizvodnji kvalificirane imovine kao dio troška nabave te imovine. Revidirani MRS 23 postaje obavezan za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2009. godini.
- Tumačenje 11 "Transakcije s dionicama društava u Grupi i s vlastitim dionicama" i izmjena na MSFI 2 "Isplate temeljem dionica" traži da se ugovori o isplatama s temelja dionica u kojima subjekt prima dobra i usluge kao naplatu za vlastite vlasničke instrumente računovodstveno tretiraju kao isplate s temelja dionica podmirene vlasničkim instrumentima, bez obzira kako su potrebni vlasnički instrumenti pribavljeni. Tumačenje 11 će postati obavezno za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2008. godini i zahtijevat će retrospektivnu primjenu.
- Tumačenje 12 "Ugovori o koncesiji za pružanje usluga" pruža objašnjenje o određenim pitanjima priznavanja i mjerenja koja proizlaze iz računovodstvenog tretmana javno-privatnih ugovora o koncesiji za pružanje usluga. Tumačenje 12 postaje obavezno za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2009. godini.
- Tumačenje 13 "Programi lojalnosti kupaca" pojašnjava računovodstveni pristup subjekata koji provode ili na neki drugi način sudjeluju u programima lojalnosti svojih kupaca. Odnosi se na programe lojalnosti kupaca u kojima kupac može iskoristiti bodove za nagrade kao što su besplatne ili snižene usluge i dobra. Tumačenje 13 postaje obavezno za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2009. godini.
- Tumačenje 14 "Ograničenja na imovinu od definiranih primanja", "Minimalni zahtjevi financiranja i njihova interakcija" i izmjena na MRS 19 "Nagrađivanje zaposlenika", pojašnjava kada se povrati ili smanjenje budućih doprinosa u svezi imovine od definiranih primanja mogu iskoristiti te utjecaj minimalnih zahtjeva financiranja na takvu imovinu. Također se pojašnjava kada minimalni zahtjev financiranja može stvoriti obvezu. Tumačenje 14 će postati obavezno za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2008. godini i zahtijevat će retrospektivnu primjenu.

2.4. Funkcionalna i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje svakog društva unutar Grupe iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje ("funkcionalna valuta"). Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koje su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke.

Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi najznačajnijih valuta, korišteni za preračun imovine i obveza Grupe i Banke, na dan izvještaja prema tečaju HNB-a bili su:

31. prosinca 2007. godine	1 EUR = 7,325131 kn	1 USD = 4,985456 kn
31. prosinca 2006. godine	1 EUR = 7,345081 kn	1 USD = 5,578401 kn

2.5. Osnova konsolidacije

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe uključuju financijske izvještaje Banke i subjekata u kojima Banka ima kontrolu (njenih podružnica). Kontrola postoji ako Banka ima moć upravljanja financijskim i poslovnim politikama subjekta, te ostvaruje koristi od njegovih aktivnosti.

Rezultati podružnica stečenih ili prodanih tijekom godine uključuju se u konsolidirani račun dobiti i gubitka od efektivnog datuma stjecanja, odnosno do efektivnog datuma prodaje.

Tamo gdje je to potrebno napravljene su prilagodbe financijskih izvještaja podružnica kako bi se osigurala usporedivost s računovodstvenim politikama Grupe. Stanja, transakcije, prihodi i rashodi između članica Grupe eliminirani su pri konsolidaciji.

2.6. Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna

imovina i stavke u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum bilance. Grupa ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja definirane Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 "Financijski instrumenti: Mjerenje i priznavanje" ("MRS 39").

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka, a ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Grupa ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. U skladu s tom klauzulom, Grupa ima mogućnost revalorizirati određenu imovinu primjenom tečaja važećeg na dan dospijeća ili tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tomu koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze, istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu Republike Hrvatske, 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 po srednjem spot tečaju Hrvatske narodne banke, važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, (tečaja važećeg na dan sklapanja ugovora), ovisno o tome koji je viši.

2.7. Goodwill

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

U svrhu testiranja za umanjenje vrijednosti, 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 generiraju novac na koje je goodwill raspoređen testiraju se na umanjenje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake da je došlo do umanjenja vrijednosti jedinice koja generira novac. Ako je nadoknativi iznos jedinice koja generira novac niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubici od umanjenja vrijednosti prvo se raspoređuju tako da se umanju knjigovodstveni iznos goodwill-a pripisan jedinici koja generira novac i zatim se proporcionalno raspoređuju na ostalu imovinu na temelju knjigovodstvene vrijednosti svakog sredstva u sklopu jedinice. Gubici od umanjenja goodwilla se ne poništavaju u kasnijim razdobljima.

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

2.8. Najmovi

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezane s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao financijski najmovi. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni najmovi.

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 kvalificiranoj imovini, u kom slučaju se kapitaliziraju u skladu s općom politikom Grupe vezano za troškove posudbe.

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

2.9. Prihod i rashod od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju točno do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine tijekom njezinog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnica, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge instrumente izdane uz diskont.

Jednokratne naknade kod odobravanja 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.

2.10. 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 izdanih od strane Grupe.

Naknade i provizije se u pravilu priznaju kao prihod kako dopijevaju.

2.11. Primanja zaposlenika

Kratkoročna primanja

Obveze za doprinose za mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa i ostale obveze za kratkoročne naknade zaposlenicima priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem nastaju.

Dugoročna primanja za godine rada

Grupa dodjeljuje zaposlenicima jubilarne nagrade i jednokratnu nagradu za umirovljenje. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projekcije kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje provedeno u službi kao ostvarivanje prava na dodatnu jedinicu naknade i mjeri svaku jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Obveza se izračunava kao sadašnja vrijednost budućih odljeva novca koristeći diskontnu stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i procijenjenim uvjetima obveze za primanja.

2.12. Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka osim onog dijela koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, u kom slučaju se priznaje u kapital

i rezerve. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi izračunavaju se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji društvo na datum bilance očekuje naplatiti odnosno podmiriti knjigovodstvenu vrijednost imovine odnosno obveza, na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u bilanci se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum bilance, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

2.13. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke ("HNB"), tekuće račune kod ostalih banaka 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.

2.14. Financijska imovina

Klasifikacija

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijea ili ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ukoliko je prikladno, ponovno je procjenjuje na svaki datum bilance. Stavke se klasificiraju u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka samo prilikom početnog priznavanja. Stavke raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se ne reklasificiraju.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ova kategorija ima dvije potkategorije: financijska imovina koja se drži radi trgovanja (uključujući derivative) i ona koju je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina raspoređena je u ovu kategoriju, ako je stečena ili nastala prvenstveno s ciljem daljnje prodaje ili otkupa u bližoj budućnosti, s ciljem kratkoročnog ostvarivanja dobiti, ili je kao takva određena od strane Uprave.

Grupa raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava na osnovi fer vrijednosti;
- raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ koji znatno utječe na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju dužničke vrijednosnice i ulaganja u investicijske fondove, kao i derivative.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

Ulaganja koja se drže do dospijea

Ulaganja koja se drže do dospijea odnose se na nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokovima dospijea, za koju Grupa ima namjeru i sposobnost držati je do dospijea. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena niti u jednu drugu kategoriju. Financijska imovina raspoređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjena kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice, te udjele u otvorenim investicijskim fondovima.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze uključuju plasmane drugih banaka, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnje i prodaje financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ulaganja koja se drže do dospijea i koja su raspoloživa za prodaju, priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je financijski instrument isporučen u ili prenesen iz Grupe. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška stjecanja.

Početo i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti

kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju, koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti. Dužničke vrijednosnice koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu iskazuju se po amortiziranom ili indeksiranom trošku.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijea te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

2.15. Umanjenje vrijednosti financijske imovine***Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti******Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku***

Grupa provjerava na svaki datum bilance postoje li objektivni dokazi za umanjeње vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine provodi se te nastaje gubitak od umanjeња vrijednosti, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjeњу

vrijednosti kao rezultatu jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjeње vrijednosti, ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Grupe. Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjeња vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacije za umanjeње vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospjeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjeња vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjeња vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti uključuje se u osnovicu za procjenu umanjeња vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjeња vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjeње vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjeња vrijednosti se otpušta terećenjem računa rezervacije za umanjeње vrijednosti.

Iznos otpuštanja priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Grupa na svaki datum bilance provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja se vodi po trošku

Imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice raspoređene kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Grupa na svaki datum bilance procjenjuje postoji li objektivni dokaz

o umanjenju vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih gotovinskih primitaka diskontiranih tekućom tržišnom kamatnom stopom za sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti i gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a.

Dužničke vrijednosnice, vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija na datum bilance.

2.16. Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom riznice, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se tretiraju kao instrumenti računovodstva zaštite. Svi derivativi su klasificirani kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja unutar

financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swap-ove, inicijalno se priznaju u bilanci i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ukoliko je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Promjene u fer vrijednosti derivata uključuju se u račun dobiti i gubitka kao "Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta, investicijskih vrijednosnica i svođenja monetarne imovine i obveza."

2.17. 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 kao imovina prema originalnoj klasifikaciji 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 obveza prema komitentima.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se u okviru potraživanja od banaka ili zajmova i potraživanja, pri čemu se odgovarajuće smanjenje novca uključuje u novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke.

Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom razdoblja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.18. Materijalna i nematerijalna imovina

Sva materijalna i nematerijalna imovina izražena je po trošku umanjenom za amortizaciju, te ako postoje, za umanjena vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi nisu amortizirani.

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

	2007.	2006.
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, knjigovodstvena vrijednost se otpisuje do visine nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se u odnosu na njihovu knjigovodstvenu vrijednost i uzimaju se u obzir pri određivanju dobiti iz poslovnih aktivnosti. Troškovi održavanja i popravaka terete račun dobiti i gubitka kako nastaju. Poboljšanja na imovini se kapitaliziraju.

2.19. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Grupa posjeduje s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne

vrijednosti, a vodi se po procijenjenoj fer vrijednosti.

2.20. Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme, nematerijalne imovine i ulaganja u nekretnine

Imovina koja nema konačan korisni vijek upotrebe, kao goodwill, ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjena vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjena vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum bilance. Gubitak od umanjena vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjena vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme, nematerijalne imovine te ulaganja u nekretnine je neto prodajna vrijednost ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Gubitak od umanjena vrijednosti goodwill-a ne ukida se kroz račun dobiti i gubitka.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum bilance radi mogućeg ukidanja umanjena vrijednosti.

Gubitak od umanjena vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjena vrijednosti se ukida samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjena vrijednosti.

2.21. Financijske garancije

Financijske garancije su ugovori koji Grupu obvezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu sredstava imatelju garancije za gubitak koji nastaje zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospjelo plaćanje u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta.

Obveze po financijskim garancijama se početno priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a početna fer vrijednost se amortizira tijekom vijeka financijske garancije. Obveza po garancijama se naknadno iskazuje po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključene su u ostale obveze.

2.22. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Grupa preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci, ako i kada postanu plative.

2.23. Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava

određuje adekvatnost rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklom razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

2.24. 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. Zarađene naknade Grupe za takve usluge priznaju se kao prihod kako se zarađuju.

2.25. Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih i povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i denominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

2.26. Trezorske dionice

Kada članica Grupe kupuje Bančin izdani dionički kapital (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te se klasificiraju kao trezorske dionice. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

2.27. Zadržana dobit

Sva dobit za godinu, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve.

2.28. Reklasifikacije

Gdje je potrebno, usporedne informacije reklasificirane su kako bi se postigla konzistentnost s iznosima tekuće financijske godine i ostalim objavama. Najznačajnije reklasifikacije opisane su u Bilješci 38 "Prepravljanje prethodno iskazanih iznosa".

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Prihod od kamata i slični prihodi				
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	84.589	58.862	77.250	57.550
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	11.961	9.727	11.961	9.727
Zajmovi pravnim osobama	145.991	114.072	145.991	114.072
Zajmovi stanovništvu	335.451	271.111	335.451	271.111
Dužničke vrijednosnice	52.813	61.373	52.813	61.373
Ostalo	150	161	150	161
	630.955	515.306	623.616	513.994
Rashod od kamata i slični rashodi				
Tekući računi i depoziti stanovništva	182.816	136.895	182.816	136.895
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	46.544	33.205	46.544	33.205
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	56.729	36.107	49.429	34.619
Ostalo	80	298	80	297
	286.169	206.505	278.869	205.016

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po izvorima

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Prihod od naknada i provizija				
Pravne osobe	40.711	31.753	33.603	30.885
Banke	21.925	15.879	21.925	15.879
Stanovništvo	69.501	64.500	69.501	64.500
	132.137	112.132	125.029	111.264
Rashod od naknada i provizija				
Pravne osobe	30.520	34.650	30.520	34.650
Banke	6.977	6.233	6.975	6.234
	37.497	40.883	37.495	40.884

b) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po vrsti naknade

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Prihod od naknada i provizija				
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	10.324	4.892	10.324	4.892
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	26.369	26.884	26.369	26.884
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	40.860	40.459	40.860	40.459
Naknade i provizije iz stranog platnog prometa	7.344	5.850	7.344	5.850
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	7.223	4.800	7.223	4.800
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	3.634	1.526	3.634	1.526
Ostale naknade i provizije	36.383	27.721	29.275	26.853
	132.137	112.132	125.029	111.264
Rashod od naknada i provizija				
Naknade i provizije za kartično poslovanje	7.281	6.990	7.281	6.990
Naknade i provizije za domaći platni promet	18.646	20.350	18.646	20.350
Naknade i provizije za strani platni promet	1.449	1.333	1.449	1.333
Ostale naknade i provizije	10.121	12.210	10.119	12.211
	37.497	40.883	37.495	40.884

5. NETO DOBICI I GUBICI OD KUPOPRODAJE VALUTA, INVESTICIJSKIH VRIJEDNOSNICA I SVOĐENJA MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Neto dobiti od kupoprodaje valuta	32.953	30.781	32.953	30.781
Realizirani dobitak od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	40	3.675	40	3.675
Neto (gubitak)/dobit od derivativa	(3.481)	32	(3.481)	32
Neto rezultat svođenja monetarne imovine i obveza	4.998	760	4.984	759
	34.510	35.248	34.496	35.247

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Dobitak od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	2.438	7.395	2.438	7.399
Prihod od zatvaranja neaktivnih računa	236	3.189	236	3.184
Otpisi po inventurama	75	3.166	75	3.166
Prihod od dividendi	692	-	692	-
Naknade za upravljanje	4.217	869	-	-
Ostali prihodi	4.045	4.943	3.748	2.948
	11.703	19.562	7.189	16.697

Ostali prihodi Grupe uključuju naknade za upravljanje investicijskim fondovima u iznosu od 4.217 tisuća kuna (2006.: 869 tisuća kuna) koje je zaradio OTP Invest, podružnica Banke.

7. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Troškovi osoblja	135.510	122.211	132.950	120.244
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	2.809	7.514	2.809	7.514
	138.319	129.725	135.759	127.758
Profesionalne usluge i troškovi materijala	89.779	82.093	84.875	79.277
Premije osiguranja štednih uloga	18.543	17.655	18.543	17.655
Troškovi marketinga	15.818	11.519	15.818	11.145
Amortizacija	23.731	18.800	22.981	18.926
Administrativni troškovi	18.037	12.805	18.037	12.683
Ostali porezi i doprinosi	1.611	1.313	1.611	1.313
Otpis potraživanja	1.923	3.257	1.923	3.257
Ostali troškovi	7.446	3.270	6.620	3.738
	315.207	280.437	306.167	275.752

Troškovi zaposlenika :

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Bruto plaće	100.457	95.091	98.276	93.413
- neto plaće	68.999	66.130	67.604	64.787
- porezi, prirezi i doprinosi	31.458	28.961	30.672	28.626
Doprinosi na plaće	17.327	16.384	16.948	16.095
Ostale isplate zaposlenicima	20.535	18.250	20.535	18.250
	138.319	129.725	135.759	127.758

Na kraju godine Grupa je imala 1.066 (2006.: 1.014), a Banka 1.056 (2006.: 1.007) zaposlenika.

Tijekom godine Grupa je uplatila 21.952 tisuće kuna, a Banka 19.504 tisuće kuna doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuje u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa (2006.: 22.294 tisuća kuna i 19.948 tisuća kuna).

8. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Zajmovi i potraživanja od komitenata, potraživanja za kamate i ostala imovina	19.881	11.495	19.881	11.495
Rezervacije za sudske sporove	13.873	15.229	13.873	15.229
Rezervacije za izvanbilančne stavke	2.017	1.708	2.017	1.708
	35.771	28.432	35.771	28.432

9. OPOREZIVANJE

a) Porez na dobit priznat u račun dobiti i gubitka

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Trošak tekućeg poreza na dobit	23.614	44	23.181	-
Trošak neto odgođenog poreza	3.745	25.702	4.062	25.724
	27.359	25.746	27.243	25.724

b) Usklađenje računovodstvene dobiti i poreza na dobit po stopi od 20%

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Dobit prije poreza	134.661	125.991	132.028	127.118
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 20% (2006.: 20%)	26.932	25.198	26.406	25.424
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	507	1.148	958	1.378
Dvostruko korištenje poreznih olakšica	(121)	(1.078)	(121)	(1.078)
Porezni gubitak u podružnici koji nije priznat kao odgođena porezna imovina	41	478	-	-
Porez na dobit	27.359	25.746	27.243	25.724
Efektivna porezna stopa	20,3%	20,4%	20,6%	20,2%

c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i (obvezama)**Grupa**

	Odgođene naknade na odobrene kredite	Nerealizirani gubici po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Porezni gubici raspoloživi za prijenos u iduća razdoblja	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2006. prema prijašnjem izvješću	7.310	(2.199)	29.795	(2.460)	32.446
Usklađenje vezano za revalorizacijske rezerve	-	-	-	6.726	6.726
Stanje na dan 1. siječnja 2006. (prepravljeno)	7.310	(2.199)	29.795	4.266	39.172
Prihodovanje/(terećenje) u računu dobiti i gubitka	(128)	-	(25.451)	(123)	(25.702)
Terećenje u kapitalu i rezervama	-	(1.699)	-	-	(1.699)
Stanje na dan 31. prosinca 2006.	7.182	(3.898)	4.344	4.143	11.771
Prihodovanje/(terećenje) u računu dobiti i gubitka	64	-	(4.126)	317	(3.745)
Terećenje u kapitalu i rezervama	-	(4.951)	-	(4.147)	(9.098)
Stanje na dan 31. siječnja 2007.	7.246	(8.849)	218	313	(1.072)

Banka

	Odgođene naknade na odobrene kredite	Nerealizirani gubici po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Porezni gubici raspoloživi za prijenos u iduća razdoblja	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2006.	7.310	(2.199)	29.795	(73)	34.833
Prihodovanje/(terećenje) u računu dobiti i gubitka	(128)	-	(25.669)	73	(25.724)
Terećenje u kapitalu i rezervama	-	(1.699)	-	-	(1.699)
Stanje na dan 31. prosinca 2006.	7.182	(3.898)	4.126	-	7.410
Prihodovanje/(terećenje) u računu dobiti i gubitka	64	-	(4.126)	-	(4.062)
Terećenje u kapitalu i rezervama	-	(4.951)	-	-	(4.951)
Stanje na dan 31. siječnja 2007.	7.246	(8.849)	-	-	(1.603)

d) Tekuća obveza za porez na dobit

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Tekuća obveza za porez na dobit	23.638	22	23.180	-

e) Porezni gubici

Grupa je porezni obveznik po zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezni dobici i gubici pojedinih članica Grupe ne mogu se iskoristiti na nivou Grupe, niti se mogu prenositi iz jedne u drugu članicu Grupe.

Mogućnost prijenosa poreznog gubitka istječe nakon pet godina te je predmetom usklađenja temeljem nalaza nadzora koje obavlja Ministarstvo financija Republike Hrvatske.

Porezni gubici

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Porezni gubici preneseni iz prethodnih razdoblja	24.919	150.874	20.631	148.974
Porezni gubici tekuće godine	206	2.388	-	-
Korištenje tijekom godine	(20.631)	(128.343)	(20.631)	(128.343)
Ukupno porezni gubici raspoloživi za prijenos u buduća razdoblja	4.494	24.919	-	20.631
Porezni učinak poreznih gubitaka raspoloživih za prijenos u buduća razdoblja (po stopi od 20%)	899	4.984	-	4.126
Iznos nepriznat kao odgođena porezna imovina	(681)	(640)	-	-
Priznata odgođena porezna imovina	218	4.344	-	4.126

Na dan 31. prosinca 2007. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za umanjenje budućih dobitaka iznose nula kuna (2006.: 20.631 tisuću kuna) za Banku i 4.494 tisuće kuna (2006.: 24.919 tisuća kuna) za

Grupu. Na temelju navedenih gubitaka nije priznata odgođena porezna imovina za Grupu i Banku (2006.: 4.344 tisuće kuna i 4.126 tisuća kuna).

Preneseni porezni gubici iskazani na dan 31. prosinca 2007. i 2006. godine istječu kako slijedi:

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Ne više od 5 godina	206	2.388	-	-
Ne više od 4 godine	2.388	908	-	-
Ne više od 3 godine	908	345	-	-
Ne više od 2 godine	345	2.785	-	2.138
Ne više od 1 godine	647	18.493	-	18.493
Ukupni prenosivi porezni gubitak	4.494	24.919	-	20.631

Porezni zakoni i praksa u Republici Hrvatskoj značajno su se izmijenili proteklih godina. Zakoni su većim dijelom još neprovjereni u praksi i prisutna je neizvjesnost oko tumačenja poreznih propisa 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 tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Usklađenje dobiti tekuće godine za raspodjelu redovnim dioničarima prikazano je kako slijedi:

	Grupa Prepravljeno	
	2007.	2006.
Dobit razdoblja namijenjena dioničarima Banke	107.435	100.245
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	107.435	100.245
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i smanjenu zaradu po dionici)	2.963.897	2.276.390
Zarada po dionici - osnovna i smanjena (u kunama)	36,25	44,04

	Banka	
	2007.	2006.
Dobit razdoblja	104.785	101.394
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	104.785	101.394
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i smanjenu zaradu po dionici)	2.963.897	2.276.390
Zarada po dionici - osnovna i smanjena (u kunama)	35,35	44,54

11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Novac u blagajni	124.968	98.066	124.968	98.066
Žiro račun	239.022	275.655	239.022	275.655
Tekući računi kod stranih banaka	39.074	27.168	39.074	27.168
Tekući računi kod domaćih banaka	3.537	3.867	3.537	3.867
Instrumenti u postupku naplate	5.514	22.228	5.514	22.228
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 28)	412.115	426.984	412.115	426.984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke				
-u kunama	735.756	736.134	735.756	736.134
-granična	271.774	188.729	271.774	188.729
-u stranoj valuti	357.657	266.318	357.657	266.318
Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.365.187	1.191.181	1.365.187	1.191.181
	1.777.302	1.618.165	1.777.302	1.618.165

HNB propisuje bankama obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te u obliku ostalih

likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Na dan 31. prosinca 2007. stopa obvezne pričuve iznosila je 17% (2006.: 17%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2007, postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2006.: 70%), dok se preostalih 30% (2006.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama (vidjeti dolje).

60% deviznog dijela obvezne pričuve (2006.: 60%) izdvaja se kod Hrvatske narodne banke, a preostalih 40% (2006.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon

usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod Hrvatske narodne banke). 50% (2006.: 50%) deviznog dijela obvezne pričuve se održava u kunama i pribraja se kunskoj obveznoj pričuvi (vidjeti gore).

Tijekom 2007. stopa granične obvezne pričuve, koju banke održavaju na nekamatonskom računu kod Hrvatske narodne banke, iznosila je 40% neto povećanja određenih obveza prema nerezidentima i povezanim osobama u odnosu na stanje u lipnju 2004. i dodatnih 15% u odnosu na stanje iz studenog 2005., kada je osnovica za izračun proširena, te iz svibnja 2006., kada je osnovica dodatno proširena.

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	1.636.188	1.704.178	1.420.339	1.559.570
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u Hrvatskoj	301.914	162.105	301.914	162.105
	1.938.102	1.866.283	1.722.253	1.721.675
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(3.708)	(4.030)	(3.708)	(4.030)
	1.934.394	1.862.253	1.718.545	1.717.645

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

a) Imovina

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Ulaganje u otvorene investicijske fondove	8.064	9.552	8.064	7.777
Fer vrijednost derivativa	136	647	136	647
	8.200	10.199	8.200	8.424

Derivativni ugovori koje je sklopila Banka navedeni su u nastavku.

Grupa i Banka

	31.12.2007. Nominalni iznos	31.12.2007. Fer vrijednosti	31.12.2006. Nominalni iznos	31.12.2006. Fer vrijednosti
Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi				
Valutni derivativi:				
Međupalutni swap	59.825	136	66.941	647
	59.825	136	66.941	647

b) Obveze

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Fer vrijednost derivativa	554	647	554	647
	554	647	554	647

Derivativni ugovori koje je sklopila Banka navedeni su u nastavku.

Grupa i Banka

	31.12.2007. Nominalni iznos	31.12.2007. Fer vrijednosti	31.12.2006. Nominalni iznos	31.12.2006. Fer vrijednosti
Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi				
Valutni derivativi:				
Međupalutni swap	60.054	554	66.626	647
	60.054	554	66.626	647

Banka koristi međupalutne swapove kako bi zatvorila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, svojstvenom

bankarskom poslovanju. Ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe).

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Denominirani u kunama				
Stanovništvo	4.746.479	3.810.727	4.746.479	3.810.727
Pravne osobe	2.662.789	2.162.634	2.686.528	2.164.708
Denominirani u stranim valutama				
Stanovništvo	203	1.370	203	1.370
Pravne osobe	121.738	142.324	121.738	142.324
Ukupno krediti	7.531.209	6.117.055	7.554.948	6.119.129
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(436.775)	(461.146)	(436.775)	(461.146)
	7.094.434	5.655.909	7.118.173	5.657.983

Kunski zajmovi Grupe uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj EUR-a, CHF-a, i USD-a, u iznosu od 4.903.333 tisuće kuna (2006.: 4.174.459 tisuća kuna). Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj EUR-

a, CHF-a, i USD-a, u iznosu od 4.903.333 tisuće kuna (2006.: 4.174.459 tisuća kuna). Otplate glavnice i kamate određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Kretanja unutar rezervacije za umanjenje vrijednosti bila su kako slijedi:**GRUPA I BANKA**

	31.12.2007.	31.12.2006.
Stanje 1. siječnja	461.146	461.820
Naplaćeno	(36.938)	(33.273)
Nova umanjenja vrijednosti	60.522	60.778
Tečajne razlike	(726)	(2.456)
Otpisi	(47.229)	(25.723)
Stanje 31. prosinca	436.775	461.146

Ukupni iznos zajmova kojima je umanjenja vrijednost iznosi za Banku i Grupu 374.889 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2007. godine (2006.: 422.908 tisuća kuna).

Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

U nastavku je prikazan pregled koncentracije portfelja Grupe i Banke po industrijskim granama (bruto iznosi prije rezervacije za umanjeње vrijednosti):

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	320.336	233.376	320.336	233.376
Rudarstvo	14.886	15.189	14.886	15.189
Proizvodnja hrane i pića	118.817	104.373	118.817	104.373
Proizvodnja kože i tekstila	2.474	2.827	2.474	2.827
Tiskarska industrija	31.582	17.982	31.582	17.982
Proizvodnja nafte i naftnih derivata	25.464	-	25.464	-
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	8.471	5.511	8.471	5.511
Metalna industrija	27.319	20.747	27.319	20.747
Ostala proizvodnja	206.150	181.990	206.150	181.990
Opskrba energijom, plinom i vodom	11.029	10.494	11.029	10.494
Građevinarstvo	430.456	329.017	430.456	329.017
Trgovina	540.938	579.325	540.938	579.325
Hoteli i restorani	355.453	228.796	355.453	228.796
Prijevoz i komunikacije	224.454	179.952	224.454	179.952
Financijsko posredovanje	30	58	1.030	2.132
Nekretnine	240.142	149.217	262.881	149.217
Javna uprava i obrana	14.914	17.190	14.914	17.190
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	148.169	167.637	148.169	167.637
Ostale usluge i socijalne djelatnosti	40.126	37.827	40.126	37.827
Strane osobe	23.317	23.450	23.317	23.450
Ukupno zajmovi pravnim osobama	2.784.527	2.304.958	2.808.266	2.307.032
Stanovništvo	4.746.682	3.812.097	4.746.682	3.812.097
	7.531.209	6.117.055	7.554.948	6.119.129
Manje: rezervacija za umanjeње vrijednosti	(436.775)	(461.146)	(436.775)	(461.146)
Ukupni zajmovi	7.094.434	5.655.909	7.118.173	5.657.983

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Vlasničke vrijednosnice	5.785	2.896	5.785	2.896
Dužničke vrijednosnice	809.866	941.576	809.866	941.576
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	26.140	13.859	26.137	13.859
	841.791	958.331	841.788	958.331

a) Vlasničke vrijednosnice

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja				
- nekotirane	24.158	21.339	24.158	21.339
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(18.373)	(18.443)	(18.373)	(18.443)
	5.785	2.896	5.785	2.896

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju uglavnom su stečene u zamjenu za loša potraživanja.

b) Dužničke vrijednosnice

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Kotiraju na burzi				
Obveznice Ministarstva financija	17.076	2.722	17.076	2.722
Obveznice HBOR-a	22.123	22.912	22.123	22.912
Obveznice stranih vlada	7.473	7.520	7.473	7.520
Podzbroj: Dužničke vrijednosnice koje kotiraju	46.672	33.154	46.672	33.154
Trezorski zapisi Ministarstva financija	160.784	166.151	160.784	166.151
Obveznice DAB-a za sanaciju Dubrovačke banke	170.194	334.117	170.194	334.117
Zamjenske obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	432.216	408.154	432.216	408.154
Podzbroj: Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju	763.194	908.422	763.194	908.422
	809.866	941.576	809.866	941.576

Obveznice Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") izdane su uz jamstvo Ministarstva financija Republike Hrvatske u ime Vlade Republike Hrvatske. Obveznice su denominirane u eurima, a kamatna stopa na ove obveznice je 5,75 % i kamata se plaća jednom godišnje. Obveznice dospijevaju 4. prosinca 2012. godine i kotiraju na Luksemburškoj burzi.

Obveznice stranih vlada izdane su od strane Savezne Republike Njemačke u iznosu od 1.000.000 EUR uz kamatu od 4,125% koja se plaća jednom godišnje. Glavnica dospijeva u cijelosti 4. srpnja 2008. godine. Obveznice kotiraju na 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. Obveznice za sanaciju izdane su u dvije serije denominirane u kunama uz EUR-o valutnu klauzulu. Ukupni iznos "Serije A" iznosio je 1.002 milijuna kuna s dospijećem 15. studenog 2007. godine (kada su otkupljene), a "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 mogu se prodati samo uz

prethodno odobrenje DAB-a te mogu biti založene kod Hrvatske narodne banke za lombardne kredite, kao i kod drugih banaka uz prethodno odobrenje DAB-a.

Na dan 31. prosinca 2007. godine obveznice DAB-a za sanaciju u iznosu 109.877 tisuća kuna (2006.: 110.176 tisuća kuna) založene su kao osiguranje za primljeni dugoročni kredit od jedne hrvatske banke.

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 u kapitalu i rezervama. Kamata na ove obveznice je 5% godišnje i plaća se polugodišnje. Glavnica dospijeva na naplatu 2011. godine.

Obveznicama DAB-a za sanaciju Dubrovačke banke i zamjenskim obveznicama Ministarstva financija RH ne trguje se javno.

16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	16.055	16.098	16.055	16.098
Mjenice poduzeća	68.867	41.041	68.867	41.041
	84.922	57.139	84.922	57.139

Obveznice Ministarstva financija primljene su kao kompenzacija za otkupljene stanove od Vlade Republike Hrvatske. S obzirom da uvjeti još uvijek nisu zadovoljeni, Banka nije priznala dospjele prihode po

tim obveznicama.

Ulaganjima koja se drže do dospijeća ne trguje se javno.

17. ULAGANJA U PODRUŽNICE

U nastavku su navedena aktivna povezana društva Banke uključena u konsolidirane financijske izvještaje Grupe:

Ime	Djelatnost	Efektivni udio	
		31.12.2007.	31.12. 2006.
OTP invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	74,33%	100%
OTP Nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100%	100%
Kratos nekretnine d.o.o	Nekretnine	100%	-
Kvirinal nekretnine d.o.o	Nekretnine	100%	-

U srpnju 2007. u OTP Invest-u d.o.o., tada u potpunom vlasništvu Banke, provedena je podjela s osnivanjem, kojom su nastala tri društva također u potpunom vlasništvu Banke. Kao rezultat navedenog, Banka je postala vlasnik dvije nove podružnice, Kratos nekretnine d.o.o. i Kvirinal nekretnine d.o.o. od kojih

svaka ima upisani kapital u iznosu 20 tisuća kuna.

Nakon gore opisanih promjena, 28. prosinca 2007., OTP Bank Rt. Mađarska dokapitalizirala je OTP Invest d.o.o. smanjujući tako vlasnički udio Banke.

18. NEKRETNINA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	31.12.2007.	Prepravljeno 31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Nematerijalna imovina (osim goodwill-a)	28.576	4.557	9.616	4.539
Goodwill	42.966	42.966	42.966	42.966
Nematerijalna imovina	71.542	47.523	52.582	47.505
Nekretnine i oprema	180.424	180.186	167.866	160.553
	251.966	227.709	220.448	208.058
Manje: goodwill	(42.966)	(42.966)	(42.966)	(42.966)
	209.000	184.743	177.482	165.092

GOODWILL

Goodwill u bilanci Banke predstavlja goodwill koji je vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2007. iznosi proizašao iz stjecanja Istarske banke d.d, Pula, Sisačke banke d.d, Sisak (prikazan u financijskim izvještajima Banke nakon pripajanja 30. lipnja 2002.) i Dubrovačke banke d.d, Dubrovnik (prikazan u financijskim izvještajima Banke nakon pripajanja 30. rujna 2004.).

Vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2007. iznosi 42.966 tisuća kuna.

Amortizacija je prikazana unutar ostalih troškova poslovanja u računu dobiti i gubitka.

	Grupa							Imovina u pripremi	Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Nematerijalna imovina*	Imovina u pripremi		
Nabavna vrijednost:									
Stanje 1. siječnja 2006. prema prijašnjem izvješću	199.052	73.014	92.249	5.506	961	47.527	7.401	425.710	
Korekcije koje se odnose na ulaganja u nekretnine	5.443	-	-	-	-	-	-	5.443	
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	(200)	200	-	
Stanje 1. siječnja 2006. (prepravljeno)	204.495	73.014	92.249	5.506	961	47.327	7.601	431.153	
Prijenos s imovine u pripremi	591	6.204	18.667	-	-	1.766	(27.223)	5	
Povećanja	798	61	218	-	2	5	34.595	35.679	
Smanjenja	(403)	(27.591)	(4.666)	(1.943)	(3)	(11.244)	-	(45.850)	
Stanje 31. prosinca 2006.	205.481	51.688	106.468	3.563	960	37.854	14.973	420.987	
Stanje 1. siječnja 2007.	205.481	51.688	106.468	3.563	960	37.854	14.973	420.987	
Prijenos s imovine u pripremi	2.398	10.156	10.480	-	-	-	(23.034)	-	
Revalorizacija zgrada prije promjene namjene korištenja te prijenosa na ulaganja u nekretnine	20.732	-	-	-	-	-	-	20.732	
Prijenos na ulaganja u nekretnine zbog promjene namjene korištenja	(24.154)	-	-	-	-	-	-	(24.154)	
Prijenos na ulaganja u nekretnine po dovršetku	-	-	-	-	-	-	(2.075)	(2.075)	
Povećanja	-	159	1.459	-	-	27.419	25.897	54.934	
Smanjenja	(837)	(935)	(4.510)	(330)	-	-	-	(6.612)	
Stanje 31. prosinca 2007.	203.620	61.068	113.897	3.233	960	65.273	15.761	463.812	
Akumulirana amortizacija:									
Stanje 1. siječnja 2006.	79.714	63.126	75.106	5.314	-	39.317	-	262.577	
Trošak za godinu	3.704	6.079	5.977	104	6	2.929	-	18.799	
Smanjenja	(45)	(29.869)	(4.323)	(1.943)	(3)	(8.949)	-	(45.132)	
Stanje 31. prosinca 2006.	83.373	39.336	76.760	3.475	3	33.297	-	236.244	
Stanje 1. siječnja 2007.	83.373	39.336	76.760	3.475	3	33.297	-	236.244	
Trošak za godinu	4.619	7.985	7.727	-	-	3.400	-	23.731	
Smanjenja	4	(935)	(3.902)	(330)	-	-	-	(5.163)	
Stanje 31. prosinca 2007.	87.996	46.386	80.585	3.145	3	36.697	-	254.812	
Neto knjigovodstvena vrijednost:									
Stanje 1. siječnja 2007.	122.108	12.352	29.708	88	957	4.557	14.973	184.743	
Stanje 31. prosinca 2007.	115.624	14.682	33.312	88	957	28.576	15.761	209.000	

* Nematerijalna imovina (osim goodwill-a): software i ostala nematerijalna imovina

	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Banka Motorna vozila	Ostalo	Nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:								
Stanje 1. siječnja 2006.	175.668	72.774	92.127	5.113	961	47.261	7.401	401.305
Prijenos s imovine u pripremi	591	6.204	18.667	-	-	1.766	(27.223)	5
Povećanja	798	36	218	-	-	5	32.520	33.577
Smanjenja	(403)	(27.591)	(4.667)	(1.943)	-	(11.244)	-	(45.848)
Stanje 31. prosinca 2006.	176.654	51.423	106.345	3.170	961	37.788	12.698	389.039
Stanje 1. siječnja 2007.	176.654	51.423	106.345	3.170	961	37.788	12.698	389.039
Prijenos s imovine u pripremi	2.398	10.156	10.480	-	-	-	(23.034)	-
Povećanja	-	79	1.429	-	-	8.378	26.097	35.983
Smanjenja	-	(935)	(4.510)	(330)	-	-	-	(5.775)
Stanje 31. prosinca 2007.	179.052	60.723	113.744	2.840	961	46.166	15.761	419.247
Akumulirana amortizacija:								
Stanje 1. siječnja 2006.	67.778	62.935	74.992	5.081	-	39.364	-	250.150
Trošak za godinu	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.	71.762	39.122	76.644	3.170	-	33.249	-	223.947
Stanje 1. siječnja 2007.	71.762	39.122	76.644	3.170	-	33.249	-	223.947
Trošak za godinu	4.046	7.945	7.689	-	-	3.301	-	22.981
Smanjenja	4	(935)	(3.902)	(330)	-	-	-	(5.163)
Stanje 31. prosinca 2007.	75.812	46.132	80.431	2.840	-	36.550	-	241.765
Neto knjigovodstvena vrijednost:								
Stanje 1. siječnja 2007.	104.892	12.301	29.701	-	961	4.539	12.698	165.092
Stanje 31. prosinca 2007.	103.240	14.591	33.313	-	961	9.616	15.761	177.482

19. ULAGANJA U NEKRETNINE

	Grupa	Banka
Fer vrijednost 1. siječnja 2006. prema prijašnjem izvješću	72.562	-
Prijenos na nekretnine i opremu (koji se koriste u redovnom poslovanju)	(5.443)	-
Ukidanje revalorizacijskih rezervi za imovinu prenesenu na nekretnine i opremu	(33.629)	-
Stanje 1. siječnja 2006. (prepravljeno)	33.490	-
Povećanja	-	-
Smanjenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2006. (prepravljeno)	33.490	-
Prijenos iz nekretnina i opreme (koji su prije korišteni u redovnom poslovanju)	24.154	-
Prijenos iz nekretnina i opreme u pripremi	2.075	-
Povećanja	7.811	-
Stanje 31. prosinca 2007.	67.530	-

Ulaganja u nekretnine uključuju imovinu koja se ranije vodila kao nekretnine i oprema te vrednovala po amortiziranom trošku. Zbog promjene namjene korištenja ove imovine u ulaganja u nekretnine, Grupa je priznala razliku između fer vrijednosti i amortiziranog troška na datum promjene namjene kao revalorizacijski dobitak direktno u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama. U 2007. godini Grupa je promijenila

svoj računovodstveni tretman kako bi iz ulaganja u nekretnine isključila imovinu koja se nastavila koristiti od strane Grupe u njezinom redovnom poslovanju. Takva imovina se sada vodi kao nekretnine i oprema i mjeri se po amortiziranom trošku, pri čemu su eliminirani svi ranije opisani revalorizacijski dobici. Grupa je korekciju provela retrospektivno te prepravila početna stanja rezervi u bilanci na dan 1. siječnja 2006.

20. OSTALA IMOVINA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Obračunate naknade i provizije	19.534	18.979	18.546	18.979
Potraživanja od kupaca	20.386	19.913	16.918	19.150
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	208	17.849	208	17.849
Potraživanja po kartičnom poslovanju	17.548	15.466	17.548	15.466
Potraživanja od osiguravajućeg društva	15.028	12.972	15.028	12.972
Potraživanja za unaprijed plaćene poreze i doprinose	195	231	195	231
Unaprijed plaćeni troškovi	6.879	4.085	6.879	4.085
Ostalo	3.552	3.520	2.471	3.149
	83.330	93.015	77.793	91.881
Manje: ispravak vrijednosti	(21.761)	(18.995)	(21.761)	(18.995)
	61.569	74.020	56.032	72.886

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine Grupe i Banke su sljedeće:

	2007.	2006.
Stanje 1. siječnja	18.995	26.534
Novе rezervacije/(otpuštanje rezervacija)	2.766	(7.539)
Stanje 31. prosinca	21.761	18.995

21. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	118	29	118	29
Denominirani u stranoj valuti	10.191	1.908	10.191	1.908
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	-	-	-	-
Denominirani u stranoj valuti	190.932	242.528	190.932	242.528
	201.241	244.465	201.241	244.465

22. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Stanovništvo				
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	1.057.654	868.628	1.057.654	868.628
Denominirani u stranoj valuti	1.018.073	1.080.831	1.018.073	1.080.831
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	1.061.029	1.672.592	1.061.029	1.672.592
Denominirani u stranoj valuti	4.018.578	2.825.377	4.018.578	2.825.377
Pravne osobe				
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	733.828	571.378	733.828	571.378
Denominirani u stranoj valuti	108.936	102.841	108.936	102.841
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	541.851	720.693	541.851	720.693
Denominirani u stranoj valuti	429.308	260.486	429.308	260.486
Tekući računi i depoziti podružnica	-	-	4.949	1.463
	8.969.257	8.102.826	8.974.206	8.104.289

23. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Domaći zajmodavci:				
HBOR	687.173	354.123	687.173	354.123
Ministarstvo financija	3.836	3.839	3.836	3.839
Ostale pozajmice od domaćih banaka	15.551	50.388	15.551	50.388
Inozemni zajmodavci:				
Refinancirani devizni krediti	8.093	11.753	8.093	11.753
Poslovne banke	910.777	751.925	691.023	605.040
Vladine agencije	41.258	42.337	41.258	42.337
	1.666.688	1.214.365	1.446.934	1.067.480

a) Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj

Pozajmljena sredstva od HBOR-a namijenjena su odobravanju kredita krajnjim korisnicima - pravnim i fizičkim osobama - u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,04% (2006.: 1,45%). Od ukupne vrijednosti HBOR-ovih kredita, 91.198 tisuća kuna odnosi se na kratkoročne repo kredite.

b) Ostale pozajmice od domaćih banaka

Od ukupno iskazanih obveza prema domaćim bankama najveći iznos od 14.650 tisuća kuna (2006.: 29.380 tisuća kuna) za Grupu i Banku odnosi se na pozajmicu jedne domaće banke uz valutnu klauzulu. Na ta pozajmljena sredstva obračunava se kamatna stopa u visini šestomjesečnog EURIBOR-a + 1,9%.

c) Refinancirani devizni krediti

Londonski klub

Obveze prema Londonskom klubu na dan 31. prosinca 2007. godine za Grupu i Banku iznosile su 2.200 tisuća kuna (2006.: 3.267 tisuća kuna). Temeljem informativnog memoranduma od 9. svibnja 1999. 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 kamatnu stopu u visini šestomjesečnog LIBOR-a za USD + 13/16% marže godišnje.

Pariški klub

Obveze prema Pariškom klubu na dan 31. prosinca 2007. godine za Grupu i Banku iznosile su 5.666 tisuća kuna (2006.: 8.211 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 daljnji pojedinačni pregovori i sklopljeni bilateralni konsolidacijski sporazumi. Uz to dana 16. prosinca 2005. godine potpisan je i 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) Kredite primljene od OTP Bank Rt. Mađarska za Grupu u ukupnom iznosu od 881.624 tisuće kuna (2006: 718.308 tisuća kuna) te za Banku u ukupnom iznosu od 661.870 tisuća kuna (2006: 571.406 tisuća kuna) uz promjenljivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog CHFLIBOR-a i tromjesečnog EURIBOR-a uvećanih za maržu.

b) Iznos od 26.335 tisuća kuna za Grupu i Banku (2006.: 31.686 tisuće kuna) odnosi se na Svjetsku banku. Na ta pozajmljena sredstva obračunava se promjenjiva kamatna stopa u visini šestomjesečnog EURIBOR-a + 0,50% marže godišnje. Kredit se otplaćuje u polugodišnjim ratama i dospijeva 2012. godine.

e) Obveze prema vladinim agencijama

Glavni dio obveze prema vladinim agencijama odnosi se na obvezu prema vladinoj agenciji DEG-u u iznosu 37.453 tisuće kuna (2006.: 37.555 tisuća kuna). Kredit je odobren na rok od 6 godina uz promjenjivu kamatnu stopu (šestomjesečni EURIBOR + 1,05%), a sredstva su uključena u dopunski kapital Banke sukladno propisima HNB-a. Kredit u cijelosti dospijeva 15. studenog 2009. godine. Dio obveza prema vladinim agencijama od 3.527 tisuća kuna (2006.: 4.547 tisuća kuna), odnosi se na plasman od MEDIOCREDITO koji se otplaćuje u jednakim polugodišnjim ratama do 2011. godine uz fiksnu kamatnu stopu u visini 1,75%.

Ostale obveze odnose se na kredite odobrene od strane drugih poslovnih banaka.

24. REZERVACIJE

a) Analiza rezervacija

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	10.911	8.894	10.911	8.894
Rezervacije za sudske sporove	30.654	31.998	30.654	31.998
	41.565	40.892	41.565	40.892

b) Kretanja u rezervacijama za obveze i troškove

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Rezervacije za izvanbilančne stavke				
Stanje na dan 1. siječnja	8.894	7.520	8.894	7.520
Dodatne rezervacije	2.017	1.708	2.017	1.708
Korištenje	-	(334)	-	(334)
Stanje na dan 31. prosinca	10.911	8.894	10.911	8.894
Rezervacije za sudske sporove				
Stanje na dan 1. siječnja	31.998	20.559	31.998	20.559
Nove rezervacije	13.873	15.229	13.873	15.229
Korištenje	(15.217)	(3.790)	(15.217)	(3.790)
Stanje na dan 31. prosinca	30.654	31.998	30.654	31.998

25. OSTALE OBVEZE

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	10.671	7.049	10.671	7.049
Obveza po izdanoj garanciji za klijenta	4.713	6.859	4.713	6.859
Dobavljači	16.604	10.336	13.486	9.954
Obveze za plaće i doprinose	22.080	21.345	22.080	21.170
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	4.761	4.520	4.761	4.520
Razgraničeni prihodi	1.372	2.331	1.372	2.331
Obveze po kartičnom poslovanju	9.199	8.002	9.199	8.002
Obveze po osnovu kupoprodaje efektivne	22	234	22	234
Ostale obveze	27.259	17.769	24.407	17.318
	96.681	78.445	90.711	77.437

26. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

IZDANI DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2007. godine dionički kapital banke sastojao se od 3.026.398 redovnih dionica (2006.: 2.276.398 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna. Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Odlukom Glavne skupštine 18. siječnja 2007. godine dionički kapital Banke povećan je za 150.000 tisuća kuna. Banka je izdala 750.000 običnih dionica nominalne vrijednosti 200 kuna po dionici. Novo izdanje je u potpunosti upisano i plaćeno u novcu od strane matičnog poduzeća Banke po nominali.

REZERVE

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Zakonska rezerva	30.264	30.264	30.264	30.264
Statutarna rezerva	30.264	30.264	30.264	30.264
Ukupno zakonske i statutarne rezerve	60.528	60.528	60.528	60.528
Rezerva fer vrijednosti	35.394	15.590	35.394	15.590
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	57.962	105.819	57.962
Rezerva za stanove	110	114	110	114
Ostalo	52.961	36.376	26.829	26.829
Ukupne ostale rezerve	194.284	110.042	168.152	100.495

Zakonske i statutarne rezerve

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Dodatno, sukladno s internom regulativom Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka

zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala, kako bi pokrila gubitak od umanjenja vrijednosti, isplatu dividendi na povlaštene dionice te pokrivanje ostalih gubitaka za koje služi i zakonska rezerva.

Ostale rezerve

Rezerva za opće bankovne rizike

Sukladno regulativi HNB-a Banka je obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike

ukoliko povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazi 15% odgovarajuće bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine.

Rezerva za opće bankovne rizike ne može se prenositi u zadržanu dobit ili druge rezerve ili se distribuirati na neki drugi način, prije nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila rast preko 15%.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez.

Rezerve za stanove

Rezerve za stanove formirane su u skladu sa zakonom koji regulira prodaju stanova koji su nekada bili u društvenom vlasništvu.

Ostale rezerve

Ostale rezerve Grupe uglavnom se odnose na revolarizacijsku rezervu koja se odnosi na ulaganja u nekretnine.

Zadržana dobit

Zadržana dobit uključuje akumulirane dobitke iz prijašnjih godina.

27. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

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

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Platežne garancije	124.806	84.411	124.806	84.411
Činidbene garancije	147.796	86.528	147.796	86.528
Akreditivi	33.063	36.020	33.063	36.020
Odobreni neiskorišteni krediti	967.713	844.372	969.050	844.372
Ostalo	8.960	51	8.960	51
	1.282.338	1.051.382	1.283.675	1.051.382

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 Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke)	412.115	426.984	412.115	426.984
Potraživanja od drugih banaka	1.787.550	1.712.595	1.714.541	1.712.595
	2.199.665	2.139.579	2.126.656	2.139.579

29. KREDITNI RIZIK

Grupa i Banka izložene su kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Grupa i Banka strukturiraju razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje prihvaćaju u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te prema industrijskim granama. Grupa i Banka prate navedene rizike i preispituju ih jednom godišnje ili češće. Izloženost kreditnom riziku za svu imovinu koja je izložena riziku je ograničena na iznos te imovine u bilanci. Izloženost kreditnom riziku derivativa sa pozitivnom fer vrijednošću je njihov nominalni

iznos. Dodatno, Grupa i Banka izložene su kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju neiskorištene potencijalne obveze: neiskorištene kredite, garancije i akreditive.

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

Koncentracija imovine i obveza

	Bilješke	Grupa Prepravljeno		Banka	
		31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke		239.022	275.655	239.022	275.655
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banci	11	1.365.187	1.191.181	1.365.187	1.191.181
Ministarstvo financija - trezorski zapisi	15b)	160.784	166.151	160.784	166.151
Obveznice Republike Hrvatske	15b)	17.076	2.722	17.076	2.722
Zajmovi		-	-	-	-
Zamjenske obveznice	15b)	432.216	408.154	432.216	408.154
Ostala imovina		258	1.851	258	1.851
Obveze prema Ministarstvu financija za refinancirane strane pozajmice		(3.836)	(3.839)	(3.836)	(3.839)
Tekuća obveza poreza na dobit	9d)	(23.638)	(22)	(23.180)	-
Ostale obveze		(4.455)	(3.824)	(4.338)	(3.737)
		2.182.614	2.038.029	2.183.189	2.038.138

Neizravna izloženost Grupe prema Republici Hrvatskoj po osnovi odobrenih zajmova i ostalih potraživanja od državnih fondova prikazana je u nastavku:

	Grupa Prepravljeno		Banka	
	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2007.	31.12.2006.
DAB obveznice za sanaciju Dubrovačke banke i ostala imovina	170.876	334.840	170.876	334.840
	170.876	334.840	170.876	334.840

30. VALUTNI RIZIK

Banka i Grupa izložene su riziku koji je povezan s učincima promjene tečaja stranih valuta na financijski položaj i novčani tok Banke i Grupe.

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 za deviznu izloženost Grupe i Banke. Ostale valute također obuhvaćaju iznose odobrene uz valutnu klauzulu na švicarske franke.

	Grupa						Ukupno
	EUR	EUR valutna klauzula	EUR Ukupno	USD	HRK	Ostale valute	
Stanje na dan 31. prosinca 2007.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	680.054	-	680.054	13.736	1.055.570	27.942	1.777.302
Zajmovi i potraživanja od banaka	868.912	-	868.912	633.298	344.041	88.143	1.934.394
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.064	136	8.200
Zajmovi i potraživanja od komitenata	82.749	3.926.045	4.008.794	79.367	2.127.029	879.244	7.094.434
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	29.720	176.203	205.923	-	635.868	-	841.791
Ulaganja koja se drže do dospelja	16.055	247	16.302	-	68.620	-	84.922
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	251.966	-	251.966
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	67.530	-	67.530
Ostala imovina	71	-	71	3	61.409	86	61.569
Ukupna imovina	1.677.561	4.102.495	5.780.056	726.404	4.620.097	995.551	12.122.108
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	198.386	-	198.386	150	118	2.587	201.241
Obveze prema komitentima	4.553.321	127.959	4.681.280	778.192	3.246.184	263.601	8.969.257
Ostala pozajmljena sredstva	380.347	497.241	877.588	4.095	118.064	666.941	1.666.688
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	554	554
Rezervacije	-	-	-	-	41.565	-	41.565
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	1.072	-	1.072
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	12.257	-	12.257	2.381	105.676	5	120.319
Ukupno obveze	5.144.311	625.200	5.769.511	784.818	3.512.679	933.688	11.000.696
Neto devizna pozicija	(3.466.750)	3.477.295	10.545	(58.414)	1.107.418	61.863	1.121.412
Stanje na dan 31. prosinca 2006.							
Ukupno imovina	1.462.322	3.650.631	5.112.953	898.855	3.617.974	879.204	10.508.986
Ukupno obveze	3.712.102	1.247.779	4.959.881	963.059	2.952.231	806.491	9.681.662
Neto devizna pozicija	(2.249.780)	2.402.852	153.072	(64.204)	665.743	72.713	827.324

	Banka						Ukupno
	EUR	EUR valutna klauzula	EUR Ukupno	USD	HRK	Ostale valute	
Stanje na dan 31. prosinca 2007.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	680.054	-	680.054	13.736	1.055.570	27.942	1.777.302
Zajmovi i potraživanja od banaka	653.063	-	653.063	633.298	344.041	88.143	1.718.545
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.064	136	8.200
Zajmovi i potraživanja od komitenata	82.749	3.926.045	4.008.794	79.367	2.150.768	879.244	7.118.173
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	29.720	176.203	205.923	-	635.865	-	841.788
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	16.055	247	16.302	-	68.620	-	84.922
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	77.262	-	77.262
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	220.448	-	220.448
Ostala imovina	71	-	71	3	55.872	86	56.032
Ukupno imovina	1.461.712	4.102.495	5.564.207	726.404	4.616.510	995.551	11.902.672
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	198.386	-	198.386	150	118	2.587	201.241
Obveze prema komitentima	4.554.071	127.959	4.682.030	778.192	3.250.383	263.601	8.974.206
Ostala pozajmljena sredstva	160.593	497.241	657.834	4.095	118.064	666.941	1.446.934
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	554	554
Rezervacije	-	-	-	-	41.565	-	41.565
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	1.603	-	1.603
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	12.257	-	12.257	2.381	99.248	5	113.891
Ukupno obveze	4.925.307	625.200	5.550.507	784.818	3.510.981	933.688	10.779.994
Neto devizna pozicija	(3.463.595)	3.477.295	13.700	(58.414)	1.105.529	61.863	1.122.678
Stanje na dan 31. prosinca 2006.							
Ukupno imovina	1.317.698	3.650.631	4.968.329	898.855	3.636.915	879.204	10.383.303
Ukupno obveze	3.566.664	1.247.779	4.814.443	963.059	2.951.217	806.491	9.535.210
Neto devizna pozicija	(2.248.966)	2.402.852	153.886	(64.204)	685.698	72.713	848.093

31. KAMATNI RIZIK

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

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 tablici u nastavku 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 kontroliranjem neusklađenosti 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". Zarada će također ovisiti o valuti imovine i obveza. Grupa i Banka imaju značajan dio kamatonosne imovine i obveza na koje plaćaju kamate, denominiranih u ili vezanih uz strane valute. Značajan dio zajmova i potraživanja od komitenata s fiksnom kamatom odnosi se na zajmove pravnim osobama gdje Banka ima pravo mijenjati kamatnu stopu, ali u praksi to do sada nije napravila.

	Grupa				Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
	do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine			
Stanje na dan 31. prosinca 2007.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	606.065	190.595	305.062	11.335	664.245	1.777.302	1.092.941
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.712.071	72.006	145.982	862	3.473	1.934.394	1.715.072
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.200	8.200	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.774.239	200.032	722.107	1.340.590	57.466	7.094.434	2.799.993
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	49.656	287.136	464.100	40.899	841.791	800.892
Ulaganja koja se drže do dospjeća	16.698	12.632	39.287	-	16.305	84.922	68.617
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	251.966	251.966	-
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	67.530	67.530	-
Ostala imovina	-	-	-	-	61.569	61.569	-
Ukupna imovina	7.109.073	524.921	1.499.574	1.816.887	1.171.653	12.122.108	6.477.515
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	200.755	-	-	-	486	201.241	200.755
Obveze prema komitentima	6.245.278	824.936	1.805.511	25.597	67.935	8.969.257	3.349.002
Ostala pozajmljena sredstva	118.622	760.210	297.197	480.869	9.790	1.666.688	688.971
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	554	554	-
Rezervacije	-	-	-	-	41.565	41.565	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	1.072	1.072	-
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	120.319	120.319	-
Ukupno obveze	6.564.655	1.585.146	2.102.708	506.466	241.721	11.000.696	4.238.728
Kamatna bilančna neusklađenost	544.418	(1.060.225)	(603.134)	1.310.421	929.932	1.121.412	2.238.787

	Banka				Beskatatno	Ukupno	Fiksna kamata
	do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine			
Stanje na dan 31. prosinca 2007.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	606.065	190.595	305.062	11.335	664.245	1.777.302	1.092.941
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.711.068	-	3.142	862	3.473	1.718.545	1.715.072
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.200	8.200	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.797.978	200.032	722.107	1.340.590	57.466	7.118.173	2.799.993
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	49.656	287.136	464.100	40.896	841.788	800.892
Ulaganja koja se drže do dospjeća	16.698	12.632	39.287	-	16.305	84.922	68.617
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	77.262	77.262	-
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	220.448	220.448	-
Ostala imovina	-	-	-	-	56.032	56.032	-
Ukupna imovina	7.131.809	452.915	1.356.734	1.816.887	1.144.327	11.902.672	6.477.515
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	200.755	-	-	-	486	201.241	200.755
Obveze prema komitentima	6.250.227	824.936	1.805.511	25.597	67.935	8.974.206	3.349.002
Ostala pozajmljena sredstva	113.714	688.204	154.357	480.869	9.790	1.446.934	688.971
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	554	554	-
Rezervacije	-	-	-	-	41.565	41.565	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	1.603	1.603	-
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	113.891	113.891	-
Ukupno obveze	6.564.696	1.513.140	1.959.868	506.466	235.824	10.779.994	4.238.728
Kamatna bilančna neusklađenost	567.113	(1.060.225)	(603.134)	1.310.421	908.503	1.122.678	2.238.787

	Grupa				Beskatatno	Ukupno	Fiksna kamata
	do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine			
Stanje na dan 31. prosinca 2006.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.033.007	-	-	-	585.158	1.618.165	1.023.869
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.862.253	-	-	-	-	1.862.253	800.474
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	10.199	10.199	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.883.074	294.404	452.073	1.026.358	-	5.655.909	1.925.566
Financijska 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
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	227.709	227.709	-
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	33.490	33.490	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	11.771	11.771	-
Ostala imovina	-	-	-	-	74.020	74.020	-
Ukupna imovina	6.784.733	359.085	754.114	1.638.750	972.304	10.508.986	4.722.434
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	242.722	-	-	-	1.743	244.465	242.722
Obveze prema komitentima	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
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	647	647	-
Rezervacije	-	-	-	-	40.892	40.892	-
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	78.467	78.467	-
Ukupno obveze	5.664.922	906.977	1.847.125	999.326	263.312	9.681.662	2.970.855
Kamatna bilančna neusklađenost	1.119.811	(547.892)	(1.093.011)	639.424	708.992	827.324	1.751.579

	do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Banka		Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
			3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine			
Stanje na dan 31. prosinca 2006.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.033.007	-	-	-	585.158	1.618.165	1.023.869
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.717.645	-	-	-	-	1.717.645	800.474
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.424	8.424	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.883.074	296.478	452.073	1.026.358	-	5.657.983	1.925.566
Financijska 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
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	77.262	77.262	-
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	208.058	208.058	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	7.410	7.410	-
Ostala imovina	-	-	-	-	72.886	72.886	-
Ukupna imovina	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 komitentima	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
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	647	647	-
Rezervacije	-	-	-	-	40.892	40.892	-
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	77.437	77.437	-
Ukupno obveze	5.664.938	906.977	1.847.125	853.888	262.282	9.535.210	2.970.855
Kamatna bilančna neusklađenost	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			
	31.12.2007.	Kamatna stopa %	31.12.2006.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.777.302	0,7	1.618.165	1,1
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.934.394	4,0	1.862.253	4,1
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.094.434	7,2	5.655.909	7,4
Ulaganja koja se drže do dospjeća	84.922	5,7	57.139	5,0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	841.791	4,9	958.331	5,4
	11.732.843		10.151.797	
Obveze prema drugim bankama	201.241	5,9	244.465	2,6
Obveze prema komitentima	8.969.257	2,9	8.102.826	2,5
Ostala pozajmljena sredstva	1.666.688	2,9	1.214.365	2,1
	10.837.186		9.561.656	

	Banka			
	31.12.2007.	Kamatna stopa %	31.12.2006.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.777.302	0,7	1.618.165	1,1
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.718.545	4,0	1.717.645	4,1
Zajmovi i ostala financijska imovina kreirana od strane Banke	7.118.173	7,2	5.657.983	7,4
Ulaganja koja se drže do dospjeća	84.922	5,7	57.139	5,0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	841.788	4,9	958.331	5,4
	11.540.730		10.009.263	
Obveze prema drugim bankama	201.241	5,9	244.465	2,6
Obveze prema komitentima	8.974.206	2,9	8.104.289	2,5
Ostala pozajmljena sredstva	1.446.934	2,9	1.067.480	2,1
	10.622.381		9.416.234	

32. RIZIK LIKVIDNOSTI

Grupa i Banka izložene su svakodnevnim isplata iznosa na poziv koje podmiruju novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, dospjelih depozita, povlačenja pozajmica, jamstava i "margin call" te ostalih derivativa koji se namiruju u gotovini. Grupa i Banka ne održavaju novčana sredstva kako bi pokrile sve navedene potrebe jer je iz iskustva

moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih izvora sredstava. Rukovodstvo postavlja limite za najniže iznose izvora sredstava koji dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih pozajmica za pokriće neočekivano visokih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

U sljedećoj tablici analizirana su imovina i obveze Grupe i Banke po razdobljima od datuma balance do ugovornog dospjeća:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Grupa Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Stanje na 31. prosinca 2007.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.270.310	190.595	305.062	8.431	2.904	1.777.302
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.715.544	72.006	145.982	-	862	1.934.394
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	136	-	8.064	-	-	8.200
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.099.547	282.923	1.028.804	1.357.608	3.325.552	7.094.434
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8.978	49.656	317.678	11.376	454.103	841.791
Ulaganja koja se drže do dospjeća	16.949	12.632	39.287	-	16.054	84.922
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	251.966	251.966
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	67.530	67.530
Ostala imovina	61.361	-	208	-	-	61.569
Ukupna imovina	4.172.825	607.812	1.845.085	1.377.415	4.118.971	12.122.108
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	201.241	-	-	-	-	201.241
Obveze prema komitentima	4.851.553	1.562.183	2.500.390	31.651	23.480	8.969.257
Ostala pozajmljena sredstva	122.146	91.152	452.378	141.066	859.946	1.666.688
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	554	-	-	-	-	554
Rezervacije	-	-	-	-	41.565	41.565
Odgodena porezna obveza	-	-	-	1.072	-	1.072
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	86.468	-	-	-	33.851	120.319
Ukupno obveze	5.261.962	1.653.335	2.952.768	173.789	958.842	11.000.696
Neusklađenost ročne strukture	(1.089.137)	(1.045.523)	(1.107.683)	1.203.626	3.160.129	1.121.412
Stanje na 31. prosinca 2006.						
Ukupna imovina	4.392.009	429.244	1.237.299	1.333.660	3.116.774	10.508.986
Ukupne obveze	4.640.050	1.557.859	2.295.025	481.056	707.672	9.681.662
Neto neusklađenost ročne strukture	(248.041)	(1.128.615)	(1.057.726)	852.604	2.409.102	827.324

	Banka					Ukupno
	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
Stanje na dan 31. prosinca 2007.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.270.310	190.595	305.062	8.431	2.904	1.777.302
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.714.541	-	3.142	-	862	1.718.545
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	136	-	8.064	-	-	8.200
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.123.286	282.923	1.028.804	1.357.608	3.325.552	7.118.173
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8.975	49.656	317.678	11.376	454.103	841.788
Ulaganja koja se drže do dospjeća	16.949	12.632	39.287	-	16.054	84.922
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	77.262	77.262
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	220.448	220.448
Ostala imovina	55.824	-	208	-	-	56.032
Ukupna imovina	4.190.021	535.806	1.702.245	1.377.415	4.097.185	11.902.672
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	201.241	-	-	-	-	201.241
Obveze prema komitentima	4.856.502	1.562.183	2.500.390	31.651	23.480	8.974.206
Ostala pozajmljena sredstva	117.238	19.146	309.538	141.066	859.946	1.446.934
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	554	-	-	-	-	554
Rezervacije	-	-	-	-	41.565	41.565
Odgođena porezna obveza	-	-	-	1.603	-	1.603
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	80.040	-	-	-	33.851	113.891
Ukupno obveze	5.255.575	1.581.329	2.809.928	174.320	958.842	10.779.994
Neusklađenost ročne strukture	(1.065.554)	(1.045.523)	(1.107.683)	1.203.095	3.138.343	1.122.678
Stanje na 31. prosinca 2006.						
Ukupna imovina	4.390.869	431.318	1.090.900	1.336.025	3.134.191	10.383.303
Ukupne obveze	4.639.036	1.557.859	2.295.025	335.618	707.672	9.535.210
Neusklađenost ročne strukture	(248.167)	(1.126.541)	(1.204.125)	1.000.407	2.426.519	848.093

Usklađivanje i kontrolirana neusklađenost dospjeća i kamatnih stopa imovine i obveza su fundamentalni za upravljanje Bankom. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su po vrstama. Neusklađenost može potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospjeća imovine i obveza, kao i sposobnost zamjene obveza na koje se plaćaju kamate po njihovom dospjeću, uz prihvatljiv trošak, predstavljaju važne čimbenike u procjeni

likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa potencijalne 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 potencijalnih obveza isteći ili će biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe OTP banke. Jedini dioničar Banke i Grupe je OTP Bank Rt, Mađarska. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njihovim podružnicama, svojim podružnicama i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedna od njezinih podružnica, OTP Invest

d.o.o., članovima Nadzornog odbora, članovima Uprave; članovima uže obitelji Uprave, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i njihovih uži obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom standardu 24 "Objavlivanje povezanih stranaka" ("IAS 24")

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

	31.12.2007.		31.12.2006.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Rt. Hungary	47.939	664.068	8.870	719.855
OTP Nekretnine d.o.o.	22.747	2.220	7	1.039
OTP Invest d.o.o.	1.107	2.361	2.074	424
Kratos nekretnine d.o.o.	-	134	-	-
Kvirinal nekretnine d.o.o.	-	234	-	-
	71.793	669.017	10.951	721.318

	2007.		2006.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
OTP Bank Rt. Hungary	796	29.028	2.027	12.087
OTP Nekretnine d.o.o.	346	963	-	1.108
OTP Invest d.o.o.	593	2	85	2
Kratos nekretnine d.o.o.	-	148	-	-
Kvirinal nekretnine d.o.o.	-	286	-	-
	1.735	30.427	2.112	13.197

Naknade isplaćene ključnim zaposlenicima iznose 5.515 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade zaposlenicima (2006.: 4.914 tisuća kuna). U ključne zaposlenike ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora iznose 364 tisuće kuna (2006.: 603 tisuće kuna).

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

Grupa upravlja 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 obaveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Grupa zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2007. sredstva kojima Grupa i Banka upravljaju u ime i za račun trećih osoba iznosila su 100.528 tisuća kuna (2006.: 64.424 tisuće kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP invest, podružnica Banke, iznosila su 353.245 tisuća kuna (2006.: 101.495 tisuća kuna).

35. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između voljnih informiranih stranaka u transakciji po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim tržišne cijene za značajan

dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

36. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Grupa radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori

neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno.

Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (prikazanih u bilješci 14), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizične izvanbilančne izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija, akreditiva i

neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazanih u bilješci 27). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost prema bankama te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, gdje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

	Bilješke	Grupa Prepravljeno		Banka	
		2007.	2006.	2007.	2006.
Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente					
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	436.775	461.146	436.775	461.146
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24	10.911	8.894	10.911	8.894
		447.686	470.040	447.686	470.040

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Navedeni portfelji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih

poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili nepovoljne promjene u vezi s vrijednošću odnosno mogućnošću realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja u procjeni umanjenja vrijednosti te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Grupa također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

Bruto vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata kojima je umanjena vrijednost te postoci priznatog gubitka od umanjnja vrijednosti na kraju godine bili su sljedeći:

	Grupa i Banka					
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	237.017	137.872	374.889	284.324	138.584	422.908
Postotak umanjnja vrijednosti	86,13%	97,48%	90,30%	85,90%	95,12%	88,92%

Svako dodatno povećanje stope umanjnja vrijednosti od jednog postotnog boda na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2007. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjnja vrijednosti u iznosu od 37.489 tisuća za Grupu i Banku.

Grupa je iskazala gubitak od umanjnja vrijednosti, izračunat na portfeljnoj osnovi, po stopi u rasponu od 0,85% do 1,20%, propisanoj od strane HNB-a, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uključujući izvanbilančne iznose (uključujući odobrene i neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama) i rizik središnje države. Iznosi za koje je prepoznato umanjnje vrijednosti nisu uključeni u ovaj izračun.

Iznos gubitka od umanjnja vrijednosti za 31. prosinca 2007. godine, izračunat na portfeljnoj osnovi te u skladu sa lokalnim odredbama, iznosi 109.143 tisuće kuna (2006.: 93.975 tisuća kuna) za značajne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i Banke. Ukupni iznos ovih gubitaka od umanjnja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,85% (2006.: 0,85%) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i potencijalnih obveza Grupe i Banke, u oba slučaja neto od iznosa individualano ocijenjenog kao umanjnje vrijednosti.

Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, ovakvi gubici od umanjnja vrijednosti na portfeljnoj osnovi bili bi 44.941 tisuću kuna (2006.: 38.694 tisuće kuna) viši od iznosa priznatih od strane Grupe i Banke.

Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

Grupa definira da se značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju ispod troška stjecanja smatra umanjnjem vrijednosti. Određivanje što je značajno ili dugotrajno zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Grupa, između ostalih čimbenika, procjenjuje nominalnu volatilnost cijene dionice. Nadalje, umanjnje vrijednosti može biti prikladno onda kada postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, industrijske i sektorske uspješnosti, promjena u tehnologiji te gotovinskim tokovima iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

Ulaganja koja se drže do dospijeca

Grupa primjenjuje smjernice MRS-a 39 za raspoređivanje nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom u portfelj koji se drži do dospijeca. Ova klasifikacija zahtijeva značajnu prosudbu. U donošenju te prosudbe, Grupa procjenjuje svoju namjeru i sposobnost držanja tih ulaganja do dospijeca.

Porezi

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Sudski sporovi

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupe je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan. Na dan 31. prosinca 2007. Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za ove rizike u iznosu od 30.654 tisuća kuna (2006.: 31.998 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je bila u sudskim sporovima koje su protiv nje pokrenuli dioničari Istarske banke d.d. i Dalmarinske banke d.d. (oboje kao pravni

prethodnici Banke.) Od nekoliko pokrenutih sporova, samo je u jednom predmetu presuđeno u korist tužitelja. Po mišljenju Uprave, temeljenom na pravnom savjetu, ova presuda nije ni činjenično ni zakonski provediva budući da je u suprotnosti s temeljnim načelima pravnog poretka. Banka je uložila žalbu, za koju očekuje da će biti prihvaćena, te samim time i očekuje da će konačna presuda suda biti u korist Banke. Po mišljenju Uprave, a na temelju pravnog savjeta, nije potrebno provesti nikakva rezerviranja za ove sporove jer se po njima ne očekuju nikakvi gubici.

Nakon završetka godine, spor protiv Banke završio je nagodbom u iznosu od 57.674 tisuće kuna. Banci je matično društvo, koje je financiralo plaćanje po nagodbi, u potpunosti nadoknadilo štetu, te sukladno tome nije bilo rezervacija za sudske sporove priznate u izvještajima krajem godine.

37. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENOJ POLITICI ZA PRIZNAVANJE REZERVI UNUTAR KAPITALA I REZERVI

Banka prenosi zadržanu dobit u zakonske i statutarne rezerve i rezervu za opće bankovne rizike, sukladno zakonu i internim aktima, po odluci Glavne skupštine. Banka je prethodno takve prijenose iz zadržane dobiti u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama priznala u razdoblju po donošenju odluke od strane Glavne skupštine. Banka je promijenila svoju računovodstvenu politiku na način da je takve prijenose počela priznavati u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama u godini na koju se ti prijenosi odnose bez obzira na vrijeme kada je Glavna skupština donijela odluku o prijenosu. Sukladno MRS-u

8, promjena računovodstvene politike je primjenjena retroaktivno na način da su izmjenjene usporedne informacije.

Efekti promjene računovodstvenih politika u bilanci za godinu koja završava 31. prosinca 2006. opisani su u Bilješci 38 „Prepravljanje prethodno iskazanih iznosa“, pod naslovom Promjene u računovodstvenim politikama. Efekti promjene u bilanci i kretanju kapitala i rezervi u 2006. godini prikazani su u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama za Banku i Grupu za godinu koja završava 31. prosinca 2006., koje je sukladno tomu prepravljano.

38. PREPRAVLJANJE PRETHODNO ISKAZANIH IZNOSA

Korekcije koje se odnose na ulaganja u nekretnine opisane su u bilješci 19 Ulaganja u nekretnine. Promjene u računovodstvenoj politici za priznavanje rezervi unutar kapitala i rezervi su opisane u bilješci 37.

	Grupa		
Prema prijašnjem izvješću 2006.	Korekcije koje se odnose na ulaganja u nekretnine 2006.		Prepravljeno 2006.
Prihodi od kamata i slični prihodi	515.306	-	515.306
Rashod od kamata i slični rashodi	(206.505)	-	(206.505)
Neto prihod od kamata	308.801	-	308.801
Prihod od naknada i provizija	112.132	-	112.132
Rashod od naknada i provizija	(40.883)	-	(40.883)
Neto prihod od naknada i provizija	71.249	-	71.249
Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta, investicijskih vrijednosnica i svođenja monetarne imovine i obveza	35.248	-	35.248
Ostali prihodi iz poslovanja	19.562	-	19.562
Neto prihodi iz trgovanja i ostali prihodi	54.810	-	54.810
Prihodi iz poslovanja	434.860	-	434.860
Rashodi iz poslovanja	(281.335)	898	(280.437)
Dobit prije rezerviranja i umanjena vrijednost	153.525	898	154.423
Umanjenje rezerviranja i vrijednosti	(28.432)	-	(28.432)
Dobit prije poreza	125.093	898	125.991
Porez na dobit	(25.746)	-	(25.746)
Dobit razdoblja	99.347	898	100.245
ZARADA PO DIONICI			
- osnovna i smanjena (u kunama)	43,64	-	44,04



	Grupa				
	Prema prijajšnjem izvješću 2006.	Promjena u računovodstvenim politikama 2006.	Korekcija koja se odnosi na ulaganja u nekretnine 2006.	Ostale reklasifikacije 2006.	Prepravljeno 2006.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.618.165	-	-	-	1.618.165
Zajmovi i potraživanja od ostalih banaka	1.862.253	-	-	-	1.862.253
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9.552	-	-	647	10.199
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.655.909	-	-	-	5.655.909
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	958.331	-	-	-	958.331
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	57.139	-	-	-	57.139
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	173.645	-	6.341	200	180.186
Nematerijalna imovina	47.723	-	-	(200)	47.523
Ulaganja u nekretnine	72.562	-	(39.072)	-	33.490
Odgodena porezna imovina	5.045	-	6.726	-	11.771
Ostala imovina	74.667	-	-	(647)	74.020
Ukupna imovina	10.534.991	-	(26.005)	-	10.508.986
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	244.465	-	-	-	244.465
Obveze prema komitentima	8.102.826	-	-	-	8.102.826
Ostala pozajmljena sredstva	1.214.365	-	-	-	1.214.365
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	647	647
Rezervacije	40.892	-	-	-	40.892
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	22	22
Ostale obveze	79.114	-	-	(669)	78.445
Ukupne obveze	9.681.662	-	-	-	9.681.662
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	455.280	-	-	-	455.280
Premija na izdane dionice	171.260	-	-	-	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	48.792	15.000	-	(3.264)	60.528
Ostale rezerve	75.719	57.962	(26.903)	3.264	110.042
Zadržana dobit	102.278	(72.962)	898	-	30.214
Ukupno kapital i rezerve	853.329	-	(26.005)	-	827.324
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	10.534.991	-	(26.005)	-	10.508.986

	Prema prijašnjem izvješću 2006.	Banka Promjena u računovodstvenim politikama 2006.	Ostale reklasifikacije 2006.	Prepravljeno 2006.
IMOVINA				
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.618.165	-	-	1.618.165
Zajmovi i potraživanja od ostalih banaka	1.717.645	-	-	1.717.645
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7.777	-	647	8.424
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.657.983	-	-	5.657.983
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	958.331	-	-	958.331
Ulaganja koja se drže do dospijea	57.139	-	-	57.139
Ulaganja u podružnice	77.262	-	-	77.262
Nekretnine i oprema	160.553	-	-	160.553
Nematerijalna imovina	47.505	-	-	47.505
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	7.410	-	-	7.410
Ostala imovina	73.533	-	(647)	72.886
Ukupno imovina	10.383.303	-	-	10.383.303
OBVEZE				
Obveze prema drugim bankama	244.465	-	-	244.465
Obveze prema komitentima	8.104.289	-	-	8.104.289
Ostala pozajmljena sredstva	1.067.480	-	-	1.067.480
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	647	647
Rezervacije	40.892	-	-	40.892
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-
Ostale obveze	78.084	-	(647)	77.437
Ukupno obveze	9.535.210	-	-	9.535.210
KAPITAL I REZERVE				
Dionički kapital	455.280	-	-	455.280
Premija na izdane dionice	171.260	-	-	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	48.792	15.000	(3.264)	60.528
Ostale rezerve	39.269	57.962	3.264	100.495
Zadržana dobit	133.492	(72.962)	-	60.530
Ukupno kapital i rezerve	848.093	-	-	848.093
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	10.383.303	-	-	10.383.303

Životopisi članova Nadzornog odbora i Uprave



otpbanka



Životopisi članova Nadzornog odbora



Antal György Kovács

*Izvršni direktor za južnu
prekodunavsku regiju u
OTP Bank Rt*

Antal György Kovács, predsjednik Nadzornog odbora, izvršni je 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.



Gábor Czikora

*Generalni direktor odjela za
razvoj IT sustava u OTP Bank Rt*

Gábor Czikora, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, rođen je 1958. godine. Nakon diplome programera na fakultetu Számalk koji je specijaliziran za informacijsku tehnologiju i ekonomiju, zapošljava se u tvrtki Volán Elektronika kao programer. Već 1980. godine prelazi u OTP banku, gdje počinje kao programer te napreduje do pozicije rukovoditelja projekata. Od 1996. godine

obavlja funkciju pomoćnika rukovoditelja odjela za razvoj kreditnog IT sustava, a na položaj rukovoditelja ovog odjela dolazi 2000. godine. Nakon četiri godine na ovom položaju postaje direktor odjela za razvoj IT sustava, a od listopada 2006. godine obnaša funkciju generalnog direktora odjela za razvoj IT sustava.



Balázs Fekete

*Zamjenik direktora odjela
za sindicirane kredite i
specijalizirane financije u
OTP Bank Rt*

Balázs Fekete rođen je u Budimpešti 1971. godine. Diplomom Fakulteta za rudarstvo stiče 1993. godine te se dalje školuje na području ekonomije pa 1998. stječe diplomu Ekonomskog fakulteta. Nakon studija zaposlio se u Dunaholdingu Tatabánya, gdje je radio kao asistent u financijama do 1997. kad prelazi u Daewoo banku, gdje do 2000. godine dolazi

do položaja upravitelja riznice. Sljedeće godine zapošljava se u OTP banci gdje napreduje od položaja starijeg savjetnika i upravitelja za sindicirane kredite i rukovoditelja odjela korporativnih financija, do položaja zamjenika direktora odjela za sindicirane kredite i specijalizirane financije na koji dolazi 2006. godine.



László Kecskés

Generalni direktor odjela za unutarnju reviziju u OTP Bank Rt

László Kecskés završio je višu školu za računovodstvo te je karijeru počeo kao upravitelj u tvrtki Kecskés & CO, koja se bavila računovodstvom i poreznim savjetovanjem. Nakon dvije godine prelazi na mjesto glavnog upravitelja u tvrtki Intertia Accountant Trustee, gdje ostaje do 1994. godine, kada dolazi

na mjesto revizora u OTP banci, gdje 1996. postaje zamjenik rukovoditelja odjela za reviziju za bankarske operacije, a od 2001. godine obnaša dužnost generalnog direktora. S travnjem 2007. godine postaje generalni direktor odjela za unutarnju reviziju OTP banke.



Gábor Kovács

Rukovoditelj odjela za marketing i prodaju u OTP Bank Rt

Gábor Kovács rođen je 1973. godine u Pécsu. Diplomirao je iz zemljopisa i povijesti bibliotekarstva 1996. godine, ali nastavlja školovanje i polaže magisterij na Ekonomskom fakultetu u Pécsu. Godine 1996. počinje karijeru u tvrtki Nationale Nederlanden gdje je odgovoran za segment životnih osiguranja, a već 1997. godine prelazi

u OTP banku u Pécsu, gdje napreduje u odjelu za prodaju i proizvode. U lipnju 2004. seli u Budimpeštu, gdje u OTP banci postaje dio tima koji radi na projektu START u odjelu marketinga, a od listopada iste godine nalazi se na mjestu rukovoditelja odjela za marketing i prodaju OTP banke.

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) 62 201 950

Swift: OTPV 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) 65 28 087

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, Avenue Center, Avenija Dubrovnik 16/V

Tel: + 385 (1) 66 66 700

Fax: + 385 (1) 66 66 701

Web: www.otpleasing.hr

e-mail: otpleasing@otpleasing.hr

