



2008.  
godišnje izvješće



**otpbanka**



# Sadržaj

5	<b>Izvešće predsjednika Uprave</b>
7	<b>Odgovornost za financijske izvještaje</b>
8	<b>Izvešće neovisnog revizora dioničarima OTP banke Hrvatska d.d.</b>
11	<b>Račun dobiti i gubitka</b>
12	<b>Bilanca</b>
13	<b>Izveštaji o promjenama u kapitalu i rezervama</b>
15	<b>Izveštaji o novčanom toku</b>
17	<b>Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje</b>
19	<i>Opći podaci</i>
21	<i>Računovodstvene politike</i>
34	<i>Neto prihod od kamata</i>
35	<i>Neto prihod od naknada i provizija</i>
35	<i>Neto dobiti od financijskih instrumenata</i>
36	<i>Ostali poslovni prihodi</i>
36	<i>Troškovi poslovanja</i>
36	<i>Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>
37	<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 kominenta</i>
44	<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>
45	<i>Ulaganja koja se drže do dospijanja</i>
45	<i>Ulaganja u podružnice</i>
46	<i>Ulaganja u nekretnine</i>
46	<i>Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina</i>
47	<i>Nematerijalna imovina</i>
48	<i>Goodwill</i>
48	<i>Ostala imovina</i>
48	<i>Obveze prema drugim bankama</i>
49	<i>Obveze prema komitentima</i>
49	<i>Ostala pozajmljena sredstva</i>
51	<i>Rezervacije</i>
51	<i>Ostale obveze</i>
52	<i>Dionički kapital i rezerve</i>
53	<i>Potencijalne i preuzete obveze</i>
53	<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>
53	<i>Kreditni rizik</i>
54	<i>Valutni 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>Odobrenje financijskih izvještaja</i>
66	<i>Apendiksi uz financijske izvještaje</i>
77	<b>Životopisi članova Nadzornog odbora</b>
79	<b>Životopisi članova Uprave</b>
80	<b>Poslovna mreža OTP banke</b>

# Content

85	<b>Report of the President of the Management board</b>
87	<b>Responsibility for the Financial Statements</b>
88	<b>Independent Auditor's report to the shareholders of OTP Bank Hrvatska d.d.</b>
91	<b>Income Statements</b>
92	<b>Balance Sheet</b>
93	<b>Statements of Changes in Equity</b>
95	<b>Cash Flow Statements</b>
97	<b>Notes to the consolidated financial statements</b>
99	<i>General</i>
101	<i>Accounting policies</i>
114	<i>Net interest income</i>
115	<i>Net fee and commission income</i>
115	<i>Net trading and valuation gains on financial instruments</i>
116	<i>Other operating income</i>
116	<i>Operating expenses</i>
116	<i>Provisions and impairment losses</i>
117	<i>Taxation</i>
119	<i>Earnings per share</i>
119	<i>Cash and balances with the Croatian National Bank</i>
120	<i>Amounts due from other banks</i>
121	<i>Financial assets and liabilities at fair value through profit and loss</i>
122	<i>Amounts due from customers</i>
124	<i>Financial assets available for sale</i>
125	<i>Investments held to maturity</i>
125	<i>Investments in subsidiaries</i>
126	<i>Investment property</i>
126	<i>Property and equipment</i>
127	<i>Intangible assets</i>
128	<i>Goodwill</i>
128	<i>Other assets</i>
128	<i>Amounts due to other banks</i>
129	<i>Amounts due to customers</i>
129	<i>Other borrowed funds</i>
131	<i>Provisions</i>
131	<i>Other liabilities</i>
132	<i>Shareholders' equity</i>
133	<i>Contingencies and commitments</i>
133	<i>Cash and cash equivalents</i>
133	<i>Credit risk</i>
134	<i>Currency risk</i>
136	<i>Interest rate risk</i>
139	<i>Liquidity risk</i>
141	<i>Related party transactions</i>
142	<i>Funds managed on behalf of third parties</i>
142	<i>Fair values of financial assets and liabilities</i>
142	<i>Accounting estimates and judgements in applying accounting policies</i>
145	<i>Approval of financial statements</i>
146	<i>Appendix to the financial statements</i>
157	<b>Supervisory Board</b>
159	<b>Management Board</b>
160	<b>Business Network</b>

# Izvješće predsjednika Uprave



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Iznimno mi je zadovoljstvo predstaviti vam poslovne rezultate OTP banke Hrvatska za 2008. godinu. OTP banka Hrvatska zabilježila je još

jednu uspješnu poslovnu godinu obilježenu dobrim poslovnim rezultatima, širenjem poslovne mreže na području Zagreba i u Slavoniji te daljnjim razvojem financijskih proizvoda i usluga.

Usprkos nepovoljnom razvoju na financijskim tržištima u drugoj polovici godine, neto dobit OTP banke u 2008. godini iznosila je 148,5 milijuna kuna, što je 41 posto više u odnosu na 2007. godinu. Na dan 31.12.2008. aktiva banke iznosila je 12,87 milijardi kuna, što je godišnji porast od 7,5 posto.

Neto kamatni prihodi povećani su za 14,9 posto, a neto prihodi od naknada za 12,7 posto. U protekloj godini OTP banka je zabilježila rast kreditnog portfelja za 19,3 posto. Ostvareni prinos na aktivu iznosi 1,20%, dok prinos na kapital iznosi 11,34%. Tržišni udjel OTP banke prema ukupnoj aktivni ostao je 3,47%, kao i na kraju 2007. godine,

dok je tržišni udjel kreditnog portfelja na kraju 2008. porastao na 3,57%. U 2008. broj korisnika usluge eLEMENT@ Internet bankarstva za građane povećao se za 41,5 posto, dok se broj korisnika internet bankarstva u segmentu pravnih osoba povećao za 29 posto.

OTP banka poznata je u široj javnosti kao banka koja je snažno prisutna u našim jadranskim regijama, ali također i s jasno izraženom strategijom daljnjeg širenja u zemlji. Regionalni pristup očituje se u snažnom usmjerenju na financiranje lokalnih projekata te razvoja malog i srednjeg poduzetništva, pri čemu banka vodi računa o posebnostima svake lokalne zajednice. Našu dugogodišnju uspješnu suradnju s regionalnom i lokalnom samoupravom i javnim ustanovama u tradicionalnim regijama širimo i na nova područja u kojima smo otvarali poslovnice ili jačali naše poslovanje. U skladu sa strategijom širenja mreže prošle godine otvorili smo sedam novih poslovnica te obnovili još sedam poslovnica. Uz nove poslovnice širili smo i bankomatsku mrežu, tako je krajem godine mreža banke uključivala 163 bankomata što je povećanje od 37 posto u odnosu na godinu prije.

U protekloj godini OTP banka je bila vrlo aktivna u razvoju proizvoda i usluga. Od kartičnih proizvoda prošle godine OTP banka u poslovanju s građanima je uvela novu karticu VISA Classic na rate, a za poslovne subjekte Visa Business Electron karticu. Proširena je usluga internet bankarstva za poslovne subjekte uvođenjem nove metode identifikacije pomoću tokena, te uvedena usluga SMS info za građane i poslovne subjekte, kao i posebni paketi proizvoda i usluga namijenjeni malom poduzetništvu.

Zasluge za ove uspjehe pripadaju svim zaposlenicima banke, Nadzornom odboru i kolegama iz Uprave, ali i OTP grupi u cjelini. U svoje osobno ime te u ime Uprave OTP banke Hrvatska ovim putem se želim zahvaliti i našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. OTP banka će i dalje razvijati svoje poslovanje u skladu s najvišim standardima kvalitete u pružanju financijskih usluga.



**Damir Odak**

*predsjednik Uprave*

20. svibnja 2009.

# Odgovornost za financijske izvještaje



Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 146/05) te hrvatskog Zakona o bankama (Narodne novine 84/02 i 141/06), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s primjenjivim zakonodavstvom i regulatornim zahtjevima, tako da daju realnu i objektivnu sliku financijskog stanja OTP banka Hrvatska d.d. Zadar ("Banka") i Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar ("Grupa"), kao i rezultata njihovog poslovanja, promjena na kapitalu i novčanom toku za to razdoblje.



Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da Banka i Grupa imaju odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka i Grupa nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo kojem trenutku s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke i Grupe, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 146/05) i hrvatskim Zakonom o bankama (Narodne novine 84/02 i 141/06). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke i Grupe, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje na dan 10. veljače 2009. godine i potpisani u ime Uprave:

**Damir Odak**

*predsjednik Uprave*

**Zorislav Vidović**

*član Uprave*

OTP banka Hrvatska d.d.  
Domovinskog rata 3  
23 000 Zadar  
Republika Hrvatska

30. ožujka 2009.

# Izvješće neovisnog revizora

## DIONIČARIMA OTP BANKE HRVATSKA D.D.

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja OTP banke Hrvatska d.d. ("Banka") i njezinih ovisnih društava (u nastavku pod zajedničkim nazivom "Grupa") koji se sastoje od nekonsolidirane i konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2008. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog računa dobiti i gubitka, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o promjenama na kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

### **Odgovornost Uprave za financijske izvještaje**

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

### **Odgovornost revizora**

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

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



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

### **Mišljenje**

Po našem mišljenju, nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama od 4 do 64, prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2008. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

### **Poseban naglasak**

Ostale zakonske i regulatorne obveze Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 65 do 74, a sadrže konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2008. godine, konsolidirani račun dobiti i gubitka, konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i konsolidirani novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s konsolidiranim financijskim

izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 64, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Grupe.

**Deloitte.**  
**Deloitte d.o.o.**



**Branislav Vrtačnik**

*ovlašteni revizor*

Zagreb, 30. ožujka 2009.



# Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2008.	2007.	2008.	2007.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	740.955	630.955	727.100	623.616
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(344.803)	(286.169)	(331.102)	(278.869)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>396.152</b>	<b>344.786</b>	<b>395.998</b>	<b>344.747</b>
Prihod od naknada i provizija	4	149.132	132.137	135.996	125.029
Rashod od naknada i provizija	4	(37.362)	(37.497)	(37.362)	(37.495)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>111.770</b>	<b>94.640</b>	<b>98.634</b>	<b>87.534</b>
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata	5	34.767	34.510	34.769	34.496
Ostali poslovni prihodi	6	18.310	11.703	15.168	7.189
<b>Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi</b>		<b>53.077</b>	<b>46.213</b>	<b>49.937</b>	<b>41.685</b>
Poslovni prihodi		560.999	485.639	544.569	473.966
Troškovi poslovanja	7	(347.081)	(315.207)	(332.031)	(306.167)
Dobit prije rezerviranja i umanjenja vrijednosti		213.918	170.432	212.538	167.799
Gubici od rezerviranja i umanjenja vrijednosti	8	(27.307)	(35.771)	(27.307)	(35.771)
Dobit prije poreza		186.611	134.661	185.231	132.028
Porez na dobit	9a	(37.415)	(27.359)	(36.683)	(27.243)
Dobit razdoblja		149.196	107.302	148.548	104.785
Namijenjena:					
Dioničarima Banke		149.674	107.435	148.548	104.785
Manjinskim dioničarima		(478)	(133)	-	-
Dobit razdoblja		149.196	107.302	148.548	104.785
ZARADA PO DIONICI					
- osnovna i smanjena (u kunama)	10	38,17	36,25	37,88	35,35

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave banke 30. ožujka 2009.:



**Damir Odak**  
predsjednik Uprave



**Zorislav Vidović**  
član Uprave

# Bilanca

Na dan 31. prosinca 2008. godine

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2008.	2007.	2008.	2007.
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.351.542	1.777.302	1.351.536	1.777.302
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	1.665.752	1.934.394	1.665.752	1.718.545
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13a	8.428	8.200	8.428	8.200
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	8.485.400	7.094.434	8.489.165	7.118.173
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	789.852	841.791	789.851	841.788
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	16	71.231	84.922	71.231	84.922
Ulaganja u podružnice	17	-	-	77.242	77.262
Ulaganja u nekretnine	18	85.717	67.530	-	-
Nekretnine i oprema	19	219.277	180.424	208.882	167.866
Nematerijalna imovina	20	28.926	28.576	28.306	9.616
Goodwill	21	42.966	42.966	42.966	42.966
Ostala imovina	22	62.009	61.569	61.780	56.032
<b>Ukupna imovina</b>		<b>12.811.100</b>	<b>12.122.108</b>	<b>12.795.139</b>	<b>11.902.672</b>
<b>OBVEZE</b>					
Obveze prema drugim bankama	23	435.304	201.241	435.304	201.241
Obveze prema komitentima	24	8.867.092	8.969.257	8.867.934	8.974.206
Ostala pozajmljena sredstva	25	1.836.057	1.666.688	1.836.057	1.446.934
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13b	84	554	84	554
Rezervacije	26	32.612	41.565	32.612	41.565
Odgodena porezna obveza	9c	5.854	1.072	3.903	1.603
Tekuća obveza za porez na dobit	9d	25.946	23.638	25.481	23.180
Ostale obveze	27	100.893	96.681	97.230	90.711
<b>Ukupne obveze</b>		<b>11.303.842</b>	<b>11.000.696</b>	<b>11.298.605</b>	<b>10.779.994</b>
<b>DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>					
Dionički kapital	28	822.280	605.280	822.280	605.280
Premija na izdane dionice		171.260	171.260	171.260	171.260
Statutarne i zakonske i rezerve	28	60.528	60.528	60.528	60.528
Ostale rezerve	28	212.910	194.284	176.460	168.152
Zadržana dobit		239.580	89.792	266.006	117.458
<b>Ukupni kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke</b>		<b>1.506.558</b>	<b>1.121.144</b>	<b>1.496.534</b>	<b>1.122.678</b>
Manjinski dioničari		700	268	-	-
<b>Ukupni dionički kapital i rezerve</b>		<b>1.507.258</b>	<b>1.121.412</b>	<b>1.496.534</b>	<b>1.122.678</b>
<b>UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>		<b>12.811.100</b>	<b>12.122.108</b>	<b>12.795.139</b>	<b>11.902.672</b>
<b>POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE</b>	29	<b>1.227.442</b>	<b>1.282.338</b>	<b>1.228.637</b>	<b>1.283.675</b>

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave banke 30. ožujka 2009.:



**Damir Odak**  
predsjednik Uprave



**Zorislav Vidović**  
član Uprave

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

# Izvjestaji o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

Grupa	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Interesi manjinskih dioničara	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	455.280	171.260	60.528	110.042	30.214	-	827.324
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 izkazane 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 capital	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
Promjene u kapitalu i rezervama za 2008.							
Povećanje revalorizacijske rezerve za zemljišta i zgrade, neto od odgođenog poreza	-	-	-	10.318	-	-	10.318
Imovina raspoloživa za prodaju:							
Dobici od revalorizacije uključeni u kapital i rezerve	-	-	-	10.390	-	-	10.390
Porez na stavke iskazane izravno u ili prenesene iz kapitala i rezervi (Bilješka 9)	-	-	-	(2.078)	-	-	(2.078)
Neto prihodi priznati direktno u kapitalu i rezervama	-	-	-	18.630	-	-	18.630
Dobit razdoblja	-	-	-	-	149.674	(478)	149.196
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	18.630	149.674	(478)	167.826
Izdani dionički capital	217.000	-	-	-	-	910	217.910
Predložena alokacija u rezervu za opće bankovne rizike	-	-	-	-	-	-	-
Ostala kretanja (kretanja u rezervi za stanove i interesima manjinskih dioničara)	-	-	-	(4)	114	-	110
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	822.280	171.260	60.528	212.910	239.580	700	1.507.258

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave banke 30. ožujka 2009.:



**Damir Odak**  
predsjednik Uprave



**Zorislav Vidović**  
član Uprave

# Izveštaji o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

<b>Banka</b>	<b>Dionički kapital</b>	<b>Premija na izdane dionice</b>	<b>Zakonske i statutarne rezerve</b>	<b>Ostale rezerve</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Ukupno</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	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 izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	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 (prepravljeno)	-	-	-	47.857	(47.857)	-
Predložena alokacija u zakonske i statutarne rezerve (prepravljeno)	-	-	-	-	-	-
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
Promjene u kapitalu i rezervama za 2008.						
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dobici od revalorizacije uključeni u kapital i rezerve	-	-	-	10.390	-	10.390
Porez na stavke iskazane izravno u ili prenesene iz kapitala i rezervi (Bilješka 9)	-	-	-	(2.078)	-	(2.078)
Neto prihodi priznati direktno u kapital i rezerve	-	-	-	8.312	-	8.312
Dobit razdoblja	-	-	-	-	148.548	148.548
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	8.312	148.548	156.860
Izdani dionički kapital	217.000	-	-	-	-	217.000
Predložena alokacija u rezervu za opće bankovne rizike	-	-	-	-	-	-
Ostala kretanja (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	114	110
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	822.280	171.260	60.528	176.460	266.120	1.496.648

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave banke 30. ožujka 2009.:



**Damir Odak**

predsjednik Uprave



**Zorislav Vidović**

član Uprave

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

# Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

Bilješke	Grupa Za godinu koja je završila 31. prosinca		Banka Za godinu koja je završila 31. prosinca	
	2008.	2007.	2008.	2007.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>				
Dobit prije poreza	186.611	134.661	185.231	132.028
Ipravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti				
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja	27.177	19.881	27.177	19.881
Rezerviranja za sudske sporove i izvanbilančne stavke	130	15.890	130	15.890
Amortizacija	25.164	23.731	24.273	22.981
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme	(1.957)	(2.438)	(1.957)	2.438
Kamatni prihod	(740.955)	(630.955)	(732.443)	(623.616)
Kamatni rashod	344.803	286.169	336.445	278.869
Realizirani (dobitak) na imovinu raspoloživu za prodaju	(2.432)	-	(2.432)	-
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	(161.459)	(153.061)	(163.576)	(151.5291)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:				
Obvezna pričuva kod HNB-a	433.241	(174.006)	433.236	(174.006)
Zajmovi i potraživanja od banaka	143.541	2.814	706	1.046
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(1.390.762)	(1.439.314)	(1.370.788)	(1.464.256)
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(228)	1.999	(228)	224
Ostala imovina	(6,40)	12.451	(13.318)	16.854
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:				
Obveze prema drugim bankama	233.527	(43.224)	233.527	(43.224)
Obveze prema komitentima	(101.691)	866.431	(105.798)	869.917
Ostale obveze	3.698	41.759	6.509	36.361
Rezerviranja	(8.615)	673	(8.615)	673
Ostala pozajmljena sredstva	169.369	452.323	389.123	379.454
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit	(686.319)	(431.155)	(599.222)	(528.486)
Plaćeni porez na dobit	(34.151)	-	(34.382)	-
Primici od kamata	724.775	559.894	(336.625)	549.583
Plaćene kamate	(344.983)	(259.933)	717.333	(254.140)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	(340.678)	(131.194)	(252.896)	(233.043)
<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>				
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine i ulaganje u nekretnine	(92.166)	(64.820)	(87.762)	(35.983)
Primici od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	24.466	17.343	5.740	17.343
Smanjenje ulaganja u podružnice	-	-	20	-
Neto prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	64.708	116.540	64.231	116.543
Kupnja vrijednosnica koje se drže do dospelja	-	(27.783)	-	(27.783)
Prodaja dospjelih vrijednosnica koje se drže do dospelja	11.706	-	11.706	-
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	8.714	41.280	(6.065)	70.120
<b>NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>				
Izdani dionički kapital	217.000	150.000	217.000	150.000
Neto novac iz financijskih aktivnosti	217.000	(150.000)	150.000	(150.000)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(114.964)	60.086	(41.961)	(12.923)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.199.665	2.139.579	2.126.656	2.139.579
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	30	2.084.701	2.084.695	2.126.656

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave banke 30. ožujka 2009.:



**Damir Odak**  
predsjednik Uprave



**Zorislav Vidović**  
član Uprave





# Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje



**otpbanka**



# Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

## 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 3 podružnice (OTP Invest d.o.o, OTP Nekretnine d.o.o. i Kratos 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 822.279.600 kuna na dan 31. prosinca 2008. (2007.: 605.279.600 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.
9. domaći platni promet

### **Rukovodstvo i organizacija upravljanja**

<b>Skupština dioničara</b>	
Viktor Siništaj	predsjednik Skupštine dioničara
<b>Nadzorni odbor</b>	
Antal György Kovács	predsjednik Nadzornog odbora
Gábor Czíkora	član Nadzornog odbora
Balázs Fekete	član Nadzornog odbora
Lászlo Kecskes	član Nadzornog odbora
Gábor Kovács	član Nadzornog odbora
<b>Uprava</b>	
Damir Odak	predsjednik Uprave
Balazs Bekeffy	član Uprave
Zorislav Vidović	član Uprave

## Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.		31. prosinca 2007.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP Bank Rt, Mađarska	822.280	100,00	605.280	100,00
Ukupno	822.280	100,00	605.280	100,00

OTP Bank Rt., Mađarska dokapitalizirala je Banku 6. ožujka 2008. u iznosu od 217.000 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 30. ožujka 2009. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

### Gospodarska situacija

Kao što je bilo i za očekivati, poslovanje Grupe je pod utjecajem najnovije financijske krize i pogoršanih gospodarskih uvjeta. U 2009. godini se očekuje dodatno pogoršanje situacije u gospodarstvu, budući da su se izgledi u prvim mjesecima 2009. godine pokazali lošijima zbog slabljenja gospodarskih aktivnosti u zemlji. Zbog sadašnje krize na globalnom tržištu i njezinog utjecaja na hrvatsko tržište, izgledno je da će Grupa u 2009. godini, a možda i nakon toga, poslovati u otežanim i neizvjesnim gospodarskim okolnostima. Utjecaj krize na poslovanje Grupe trenutačno nije moguće u potpunosti predvidjeti, te je stoga prisutan element opće neizvjesnosti.

Financijska kriza, koja se nastavlja, do sada je tek ograničeno utjecala na financijski položaj i uspješnost poslovanja Grupe,

uglavnom zahvaljujući internim aktima za upravljanje rizicima i ograničenjima koje nameće regulativa. Grupa je donijela nove pravilnike za odobrenje kredita, prihvaćanje i procjenjivanje instrumenata osiguranja naplate te rizično poslovanje. Grupa pomno i redovito prati kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik kamatne stope i valutni rizik. Očekuje se da će adekvatnost kapitala Banke ostati na postojećoj razini, koja je dovoljna za nastavak bankarskih poslova bez potrebe za dokapitalizacijom. Očekuje se da će i likvidnost u idućih dvanaest mjeseci ostati na zadovoljavajućoj razini bez potrebe za novim sredstvima financiranja od matice. Za slučaj potrebe za dodatnim izvorima financiranja, Grupa već ima zaključene adekvatne sporazume s maticom po pitanju pružanja svih neophodnih mjera potpore.

Pogoršanje gospodarske situacije u zemlji će vjerojatno utjecati na položaj određenih grana djelatnosti (primjerice turizma, sektora izgradnje, nekretnina i trgovine na malo), kao i na sposobnost nekih klijenata da servisiraju svoje kreditne obveze, što može utjecati na rezerviranja Grupe za gubitke uslijed umanjenja vrijednosti u 2009. godini te druga područja u kojima se od uprave očekuje da daje procjene, uključujući procjenu vrijednosti kolaterala i vrijednosnih papira. Financijski izvještaji za 2008. godinu sadrže značajne procjene koje se odnose na gubitke uslijed umanjenja vrijednosti imovine, procjenu vrijednosti kolaterala i fer vrijednosti vrijednosnih papira, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih. Grupa će u 2009. godini težište usmjeriti na upravljanje svojim financijskim portfeljem u skladu s promjenama u gospodarskom okruženju te na očuvanje svog položaja na tržištu.

## 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 2008. 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 115.314 tisuća kuna (2007.: 109.143 tisuća**

**kuna) evidentirane su u bilanci u skladu sa zahtjevima HNB-a, kao i troškovi u iznosu od 6.171 tisuća kuna koji se odnose na ova rezerviranja u okviru gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu (2007.: trošak od 15.168 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 umanjenu 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.

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 38.

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

## 2.3 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

MRS 39 "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje" i MSFI 7 "Financijski instrumenti: objavljivanje" s izmjenama i dopunama iz listopada i studenog 2008. godine, kojima je dopuštena reklasifikacija određenih financijskih instrumenata:

- **iz portfelja za trgovanje ili raspoloživih za prodaju u portfelj zajmova i potraživanja, uz razmatranje da li su financijski instrumenti u skladu s kriterijima toga portfelja te da li Društvo ima namjeru i mogućnost držati instrumente u doglednoj budućnosti**
- **iz portfelja za trgovanje, no samo u rijetkim okolnostima i uz uvjet da se više ne drže s namjerom prodaje u kraćem roku.**

Sljedeće nadopune i tumačenja objavljenih standarda su u primjeni u tekućoj godini, ali nisu imale utjecaja na ove financijske izvještaje: MRS 39 (Dodatak) "Reklasifikacija financijske imovine", IFRIC 11 MSFI 2: "Transakcije dionicama grupe i trezorskim dionicama", IFRIC 12 „Koncesije za pružanje usluga“, IFRIC 13 „Programi lojalnosti klijenata“, IFRIC 14 MRS 19 "Limit na sredstva iz definiranih planova, minimalna potrebna sredstva financiranja i njihova interakcija", IFRIC 16 „Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje“.

## 2.4 Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu važeći

Na datum odobrenja financijskih izvještaja su bili izdani sljedeći standardi i tumačenja koja još nisu bila na snazi i koja neće utjecati na financijske izvještaje Društva za prethodna razdoblja jer nisu primjenjiva na poslovanje Društva:

- **MSFI 1 (izmijenjen) „Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog**

- izvještavanja“, izmjene koje se odnose na trošak ulaganja pri prvoj primjeni (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MSFI 2 (izmijenjen) „Isplate s temelja dionica“, izmjena uvjeta za stjecanje i otkazivanje (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MSFI 3 (izmijenjen) „Poslovna spajanja“, sveobuhvatna izmjena kod primjene metode stjecanja (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
  - MSFI 5 (izmijenjen) „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i ukinuti dijelovi poslovanja“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
  - MSFI 8 “Poslovni segmenti” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 1 (izmijenjen) „Prezentiranje financijskih izvještaja“, izmjene koje se odnose na objavljivanje financijskih instrumenata s opcijom prodaje izdavatelju i obveze temeljem likvidacije (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 1 (izmijenjen) „Prezentiranje financijskih izvještaja“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 16 (izmijenjen) „Nekretnine, postrojenja i oprema“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 19 (izmijenjen) „Primanja zaposlenih“, temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 20 (izmijenjen) „Državne potpore i objavljivanja državne pomoći“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 23 (izmijenjen) „Troškovi posudbe“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 27 (izmijenjen) „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“ posljedične izmjene temeljem izmjena MSFI-ja 3 (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
  - MRS 27 (izmijenjen) „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“, izmjena koja se odnosi na trošak ulaganja pri prvoj primjeni (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 27 (izmijenjen) „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 28 (izmijenjen) „Ulaganja u pridružena društva“, posljedične izmjene temeljem izmjena MSFI-ja 3 (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
  - MRS 28 (izmijenjen) (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 29 (izmijenjen) „Financijsko izvještavanje u uvjetima hiperinflacije“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
  - MRS 31 (izmijenjen) „Udjeli u zajedničkim pothvatima“, posljedične izmjene

temeljem izmjena MSFI-ja 3 (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)

- MRS 31 (izmijenjen) „Udjeli u zajedničkim pothvatima“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 32 (izmijenjen) „Financijski instrumenti: prezentiranje“, izmjene koje se odnose na objavljivanje financijskih instrumenata s opcijom prodaje izdavatelju i obveze temeljem likvidacije (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 36 „Umanjenje imovine“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 38 (izmijenjen) „Nematerijalna imovina“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 39 (izmijenjen) „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 39 (izmijenjen) „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, izmjene koje se odnose na prihvatljive zaštićene stavke (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- MRS 40 (izmijenjen) „Investicijske nekretnine“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 41 (izmijenjen) „Poljoprivreda“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)

Uprava Društva očekuje da će svi navedeni standardi biti prihvaćeni u konsolidiranim financijskim izvještajima za period od 1. siječnja 2009. te prihvaćanje ovih standarda neće imati materijalnog utjecaja na financijske izvještaje Grupe u nadolazećem periodu.

## 2.5 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. prosinac 2007.

1 EUR= 7,325131 kn    1 USD= 4,985456 kn

### 31. prosinac 2008.

1 EUR= 7,324425 kn    1 USD= 5,155514 kn

## 2.6 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.

## 2.7 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 dospijea 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.

## 2.8 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 nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubici od umanjenja vrijednosti prvo se raspoređuju tako da se umanjni 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.

## 2.9 Manjinski udio

Manjinski udjeli u neto imovini (izuzevši goodwill) konsolidiranih ovisnih društava prikazuju se odvojeno od udjela Grupe u glavnici. Manjinski udjeli sastoje se od vrijednosti udjela na dan nastanka poslovne kombinacije (vidi dolje) te ispravci vrijednosti manjinskih udjela u glavnici od datuma nastanka poslovne kombinacije. Gubici koji se odnose na manjinske udjele koji su veći od vrijednosti manjinskih udjela u glavnici ovisnog društva raspoređuju se na udio Grupe, osim kada su vlasnici manjinskih udjela obvezani na dodatno ulaganje kako bi pokrili gubitke i u mogućnosti su to učiniti.

## 2.10 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 najмова ravnomjerno terete račun dobiti i gubitka tijekom trajanja najma.

## 2.11 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.

## 2.12 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inozemnom platnom prometu, te naknada po kartičnom poslovanju i po izdanim garancijama.

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

## 2.13 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.

### **2.14 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. 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.

### **2.15 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.

### **2.16 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 dospelja 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 dospjeća**

Ulaganja koja se drže do dospjeća odnose se na nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokovima dospjeća, za koju Grupa ima namjeru i

sposobnost držati je do dospjeća. 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 dospjeća 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.

### Početno 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 dospjeća 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.

## 2.17 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

### *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

Grupa provjerava na svaki datum bilance postoje li objektivni dokazi za umanjene vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine provodi se te nastaje gubitak od umanjenja vrijednosti, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultatu jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjene vrijednosti, ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Grupe. Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja 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 umanjene 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 umanjenja vrijednosti je tekuća efektivna

kamatna stopa utvrđena ugovorom.

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

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjene vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta terećenjem računa rezervacije za umanjene vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezervacije za umanjene 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 umanjene 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, umanjene 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.

## **2.18 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."

## **2.19 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.

## 2.20 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:

	2008.	2007.
Zgrade	10-40 godina	10-40 godina
Kompiutori	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Nematerijalna imovina	5-15 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.

U 2008. godini, OTP banka Hrvatska d.d. je

promijenila stope amortizacije na ulaganja u nematerijalnu imovinu i ulaganja u tuđu imovinu. Da je OTP banka Hrvatska d.d. koristila amortizacijske stope iz 2007. godine, ukupnim trošak amortizacije za 2008. godinu bio bi viši za 1.577 tisuća kuna. .

## 2.21 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.

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

## 2.23 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.

## 2.24 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.

## 2.25 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 proteklim 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.

## 2.26 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.

## 2.27 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.

## 2.28 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.

## 2.29 Zadržana dobit

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

## 2.30 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje

nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, uključuju se u trošak nabave toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju.

Ako se za financiranje kvalificiranog sredstva koriste zajmovi i krediti s promjenjivom kamatnom stopom i ako se provodi učinkovita zaštita novčanog toka od kamatnog rizika, učinkoviti dio derivativa se odgađa u glavnici i evidentira u računu dobiti i gubitka u trenutku kad kvalificirano sredstvo utječe na dobit, odnosno gubitak. Ako se za financiranje kvalificiranog sredstva koriste zajmovi i krediti s fiksnom kamatnom stopom i ako se provodi učinkovita zaštita fer vrijednosti od kamatnog rizika, kapitalizirani troškovi posudbe odražavaju zaštićenu kamatnu stopu. Prihodi od ulaganja zarađeni privremenim ulaganjem namjenskih kreditnih sredstava do početka njihovog trošenja na kvalificirano sredstvo oduzimaju se od troškova posudbe koji su prihvatljivi za kapitalizaciju. Svi drugi troškovi posudbe terete račun dobiti i gubitka razdoblja u kojem su nastali.

## 3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Prihod od kamata i slični prihodi				
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	73.836	84.589	59.981	77.250
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	10.442	11.961	10.442	11.961
Zajmovi pravnim osobama	191.394	145.991	191.394	145.991
Zajmovi stanovništvu	418.547	335.451	418.547	335.451
Dužničke vrijednosnice	46.722	52.813	46.722	52.813
Ostalo	14	150	14	150
	740.955	630.955	727.100	623.616
Rashod od kamata i slični rashodi				
Tekući računi i depoziti stanovništva	217.635	182.816	217.635	182.816
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	47.940	46.544	47.940	46.544
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	76.821	56.729	63.120	49.429
Ostalo	2.407	80	2.407	80
	344.803	286.169	331.102	278.869

## 4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Prihod od naknada i provizija				
Pravne osobe	46.416	40.711	33.280	33.603
Banke	25.451	21.925	25.451	21.925
Stanovništvo	77.265	69.501	77.265	69.501
	149.132	132.137	135.996	125.029
Rashod od naknada i provizija				
Pravne osobe	29.813	30.520	29.813	30.520
Banke	7.549	6.977	7.549	6.975
	37.362	37.497	37.362	37.495

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

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Prihod od naknada i provizija				
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	10.973	10.324	10.973	10.324
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	32.254	26.369	32.254	26.369
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	40.171	40.860	40.171	40.860
Naknade i provizije iz stranog platnog prometa	8.314	7.344	8.314	7.344
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	7.092	7.223	7.092	7.223
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	2.458	3.634	2.458	3.634
Ostale naknade i provizije	47.870	36.383	34.734	29.275
	149.132	132.137	135.996	125.029
Rashod od naknada i provizija				
Naknade i provizije za kartično poslovanje	8.775	7.281	8.775	7.281
Naknade i provizije za domaći platni promet	16.019	18.646	16.019	18.646
Naknade i provizije za strani platni promet	1.967	1.449	1.967	1.449
Ostale naknade i provizije	10.601	10.121	10.601	10.119
	37.362	37.497	37.362	37.495

## 5. NETO DOBICI I GUBICI OD FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Neto dobiti od kupoprodaje valuta	32.294	32.953	32.294	32.953
Realizirani dobitak od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	2.432	40	2.432	40
Neto (gubitak)/dobit od derivativa	(7.150)	(3.481)	(7.150)	(3.481)
Neto rezultat svodenja monetarne imovine i obveza	7.191	4.998	7.193	4.984
	34.767	34.510	34.769	34.496

## 6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Dobitak od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	1.957	2.438	1.957	2.438
Prihod od zatvaranja neaktivnih računa	175	236	175	236
Otpisi po inventurama	1.733	75	1.733	75
Prihod od dividendi	1.818	692	1.818	692
Naknade za upravljanje	4.611	4.217	-	-
Ostali prihodi	8.016	4.045	9.485	3.748
	18.310	11.703	15.168	7.189

## 7. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Troškovi osoblja	156.977	135.510	153.163	132.950
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	132	2.809	132	2.809
	157.109	138.319	153.295	135.759
Profesionalne usluge i troškovi materijala	105.016	89.779	98.636	84.875
Premije osiguranja štednih uloga	19.668	18.543	19.668	18.543
Troškovi marketinga	17.662	15.818	17.061	15.818
Amortizacija	25.164	23.731	24.273	22.981
Administrativni troškovi	14.121	18.037	14.121	18.037
Ostali porezi i doprinosi	2.389	1.611	2.389	1.611
Otpis potraživanja	522	1.923	522	1.923
Ostali troškovi	5.430	7.446	2.066	6.620
	347.081	315.207	332.031	306.167

### Troškovi zaposlenika :

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Bruto plaće	108.015	100.457	104.762	98.276
- neto plaće	74.322	68.999	72.440	67.604
- porezi, prirezi i doprinosi	33.693	31.458	32.322	30.672
Doprinosi na plaće	18.626	17.327	18.065	16.948
Ostale isplate zaposlenicima	30.468	20.535	30.468	20.535
	157.109	138.319	153.295	135.759

Na kraju godine Grupa je imala 1.088 (2007.: 1.066), a Banka 1.074 (2007.: 1.056) zaposlenika.

## 8. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Zajmovi i potraživanja od komitenata, potraživanja za kamate i ostala imovina	27.645	19.881	27.645	19.881
Rezervacije za sudske sporove	130	13.873	130	13.873
Rezervacije za izvanbilančne stavke	(468)	2.017	(468)	2.017
	27.307	35.771	27.307	35.771

## 9. OPOREZIVANJE

**a) Porez na dobit priznat u račun dobiti i gubitka**

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Trošak tekućeg poreza na dobit	37.175	23.614	36.461	23.181
Trošak neto odgođenog poreza	240	3.745	222	4.062
	37.415	27.359	36.683	27.243

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

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Dobit prije poreza	186.611	134.661	185.231	132.028
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 20% (2006.: 20%)	37.322	26.932	37.046	26.406
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	(156)	507	(223)	958
Dvostruko korištenje poreznih olakšica	(140)	(121)	(140)	(121)
Porezni gubitak u podružnici koji nije priznat kao odgođena porezna imovina	389	41	-	-
Porez na dobit	37.415	27.359	36.683	27.243
Efektivna porezna stopa	20,0%	20,3%	19,8%	20,6%

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

	Odgođene naknade na odobrene kredite	Nerealizirani dob/gub po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Porezni gubici raspoloživi za prijenos u iduća razdoblja	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	7.182	(3.898)	4.126	4.361	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. prosinca 2007.	7.246	(8.849)	-	531	(1.072)
Prihodovanje/(terećenje) u računu dobiti i gubitka	(222)	-	-	(17)	(239)
Terećenje u kapitalu i rezervama	-	(2.078)	-	(2.465)	(4.543)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	7.024	(10.927)	-	(1.951)	(5.854)

**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 2007.	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. prosinca 2007.	7.246	(8.849)	-	-	(1.603)
Prihodovanje/(terećenje) u računu dobiti i gubitka	(222)	-	-	-	(222)
Terećenje u kapitalu i rezervama	-	(2.078)	-	-	(2.078)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	7.024	(10.927)	-	-	(3.903)

**d) Tekuća obveza za porez na dobit**

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Porez na dobit	37.415	27.359	36.683	27.243
Porez na dobit plaćen tijekom godine	(11.469)	(3.721)	(11.202)	(4.063)
Tekuća obveza za porez na dobit	25.946	23.638	25.481	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		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Porezni gubici preneseni iz prethodnih razdoblja	4.494	24.919	-	20.631
Porezni gubici tekuće godine	1.952	206	-	-
Korištenje tijekom godine		(20.631)	-	(20.631)
Porezni gubitak koji nije raspoloživ za prijenos u buduća razdoblja	(647)	-	-	-
Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos u buduća razdoblja	5.799	4.494	-	-
Porezni učinak poreznih gubitaka raspoloživih za prijenos u buduća razdoblja (po stopi od 20%)	1.160	899	-	-
Iznos nepriznat kao odgođena porezna imovina	(1.160)	(899)	-	-
Priznata odgođena porezna imovina	-	-	-	-

Na dan 31. prosinca 2008. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za umanjenje budućih dobitaka iznose nula kuna (2007.: 0 kuna) za Banku i 5.799 tisuća

kuna (2007.: 4.494 tisuća kuna) za Grupu. Na temelju navedenih gubitaka nije priznata odgođena porezna imovina za Grupu i Banku.

**Preneseni porezni gubici iskazani na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine istječu kako slijedi:**

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Ne više od 5 godina	1.952	206	-	-
Ne više od 4 godine	206	2.388	-	-
Ne više od 3 godine	2.388	908	-	-
Ne više od 2 godine	908	345	-	-
Ne više od 1 godine	345	647	-	-
Ukupni prenosivi porezni gubitak	5.799	4.494	-	-

Porezni zakoni i praksa u Republici Hrvatskoj značajno su se izmijenili proteklih godina. Zakoni su većim dijelom još neprovereni 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	
	2008.	2007.
Dobit razdoblja namijenjena dioničarima Banke	149.674	107.435
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	149.674	107.435
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i smanjenu zaradu po dionici)	3.921.671	2.963.897
Zarada po dionici - osnovna i smanjena (u kunama)	38,17	36,25

	Banka	
	2008.	2007.
Dobit razdoblja	148.548	104.785
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	148.548	104.785
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i smanjenu zaradu po dionici)	3.921.671	2.963.897
Zarada po dionici - osnovna i smanjena (u kunama)	37,88	35,35

## 11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Novac u blagajni	134.457	124.968	134.457	124.968
Žiro račun	253.907	239.022	253.907	239.022
Tekući računi kod stranih banaka	22.493	39.074	22.493	39.074
Tekući računi kod domaćih banaka	4.674	3.537	4.668	3.537
Instrumenti u postupku naplate	4.327	5.514	4.327	5.514
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 28)	419.858	412.115	419.852	412.115
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke				
-u kunama	632.042	735.756	632.042	735.756
- granična	-	271.774	-	271.774
-u stranoj valuti	299.642	357.657	299.642	357.657
Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	931.684	1.365.187	931.684	1.365.187
	1.351.542	1.777.302	1.351.536	1.777.302

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 2008. stopa obvezne pričuve iznosila je 14% (2007.: 17%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2008, postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2007.: 70%), dok se preostalih 30% (2007.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u trezoru i blagajnama (tijekom 2007. i većeg dijela 2008. godine se i stanje gotovine u trezoru i blagajnama uključivalo u održavanje obvezne pričuve). Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama (vidjeti dolje).

60% deviznog dijela obvezne pričuve (2007.: 60%) izdvaja se kod Hrvatske narodne banke, a preostalih 40% (2007.: 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% (2007.: 50%) deviznog dijela obvezne pričuve se održava u kunama i pribraja se kunskoj obveznoj pričuvi (vidjeti gore).

Tijekom 2008. stopa granične obvezne pričuve, koju banke održavaju na nekamatonosnom računu kod Hrvatske narodne banke je ukinuta (2007.: 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		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	1.652.599	1.636.188	1.652.599	1.420.339
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u Hrvatskoj	16.887	301.914	16.887	301.914
	1.669.486	1.938.102	1.669.486	1.722.253
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(3.734)	(3.708)	(3.734)	(3.708)
	1.665.752	1.934.394	1.665.752	1.718.545



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

### a) Imovina

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Ulaganje u otvorene investicijske fondove	8.428	8.064	8.428	8.064
Fer vrijednost derivativa	-	136	-	136
	8.428	8.200	8.428	8.200

Derivativni ugovori koje je sklopila Banka navedeni su u nastavku.

### Grupa i Banka

	2008.	2008.	2007.	2007.
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi				
Valutni derivativi:				
Međupalutni swap	18.311	-	59.825	136
	18.311	-	59.825	136

### b) Obveze

	Grupa		Banka	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Fer vrijednost derivativa	84	554	84	554
	84	554	84	554

Derivativni ugovori koje je sklopila Banka navedeni su u nastavku.

### Grupa i Banka

	2008.	2008.	2007.	2007.
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi				
Valutni derivativi:				
Međupalutni swap	18.346	84	60.054	554
	18.346	84	60.054	554

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		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Denominirani u kunama				
Stanovništvo	5.554.704	4.746.479	5.554.704	4.746.479
Pravne osobe	2.888.769	2.662.789	2.892.534	2.686.528
Denominirani u stranim valutama				
Stanovništvo	139	203	139	203
Pravne osobe	382.941	121.738	382.941	121.738
<b>Ukupno krediti</b>	<b>8.826.553</b>	<b>7.531.209</b>	<b>8.830.318</b>	<b>7.554.948</b>
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(341.153)	(436.775)	(341.153)	(436.775)
	8.485.400	7.094.434	8.489.165	7.118.173

Kunski zajmovi Grupe uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj EUR-a, CHF-a, i USD-a, u iznosu od 5.603.816 tisuće kuna (2007.: 4.903.333 tisuća kuna). Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj EUR-a,

CHF-a, i USD-a, u iznosu od 5.603.816 tisuće kuna (2007.: 4.903.333 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**

	31.12.2008.	31.12.2007.
Stanje 1. siječnja	436.775	461.146
Naplaćeno	(25.455)	(36.938)
Nova umanjenja vrijednosti	64.513	60.522
Tečajne razlike	(776)	(726)
Otpisi	(133.904)	(47.229)
Stanje 31. prosinca	341.153	436.775

Ukupni iznos zajmova kojima je umanjena vrijednost iznosi za Banku i Grupu 320.862 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2008. godine (2007.: 374.889 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 umanjene vrijednosti):**

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	302.039	320.336	302.039	320.336
Rudarstvo	61.988	14.886	61.988	14.886
Proizvodnja hrane i pića	131.002	118.817	131.002	118.817
Proizvodnja kože i tekstila	1.269	2.474	1.269	2.474
Tiskarska industrija	41.934	31.582	41.934	31.582
Proizvodnja nafte i naftnih derivata	55.370	25.464	55.370	25.464
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	6.068	8.471	6.068	8.471
Metalna industrija	25.488	27.319	25.488	27.319
Ostala proizvodnja	299.518	206.150	299.518	206.150
Opskrba energijom, plinom i vodom	37.239	11.029	37.239	11.029
Građevinarstvo	463.775	430.456	463.775	430.456
Trgovina	511.203	540.938	511.203	540.938
Hoteli i restorani	414.197	355.453	414.197	355.453
Prijevoz i komunikacije	143.504	224.454	143.504	224.454
Financijsko posredovanje	3.550	30	4.509	1.030
Nekretnine	340.048	240.142	342.854	262.881
Javna uprava i obrana	232.477	14.914	232.477	14.914
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	151.962	148.169	151.962	148.169
Ostale usluge i socijalne djelatnosti	49.079	40.126	49.079	40.126
Strane osobe	-	23.317	-	23.317
<b>Ukupno zajmovi pravnim osobama</b>	<b>3.271.710</b>	<b>2.784.527</b>	<b>3.275.475</b>	<b>2.808.266</b>
Stanovništvo	5.554.843	4.746.682	5.554.843	4.746.682
<b>Ukupni zajmovi</b>	<b>8.826.553</b>	<b>7.531.209</b>	<b>8.830.318</b>	<b>7.554.948</b>
Manje: ispravak uslijed umanjena vrijednosti	(341.153)	(436.775)	(341.153)	(436.775)
<b>Ukupni zajmovi</b>	<b>8.485.400</b>	<b>7.094.434</b>	<b>8.489.165</b>	<b>7.118.173</b>

## 15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Vlasničke vrijednosnice	8.999	5.785	8.999	5.785
Dužničke vrijednosnice	768.269	809.866	768.269	809.866
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	12.584	26.140	12.583	26.137
	789.852	841.791	789.851	841.788

### a) Vlasničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja				
- nekotirane	14.635	24.158	14.635	24.158
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(5.636)	(18.373)	(5.636)	(18.373)

### b) Dužničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Kotiraju na burzi				
Obveznice Ministarstva financija	15.516	17.076	15.516	17.076
Obveznice HBOR-a	16.762	22.123	16.762	22.123
Obveznice stranih vlada	0	7.473	0	7.473
Podzbroj: Dužničke vrijednosnice koje kotiraju	32.278	46.672	32.278	46.672
Trezorski zapisi Ministarstva financija	284.330	160.784	284.330	160.784
Obveznice DAB-a za sanaciju Dubrovačke banke	0	170.194	0	170.194
Zamjenske obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	451.661	432.216	451.661	432.216
Podzbroj: Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju	735.991	763.194	735.991	763.194
	768.269	809.866	768.269	809.866

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-103A izdane su 2005. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 6,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2010. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-172A izdane su 2007. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 4,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2017. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

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 je dospjela u cijelosti 4. srpnja 2008. godine.

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.

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.

Zamjenskim obveznicama Ministarstva financija RH ne trguje se javno.

Banka ima u portfelju trezorske zapise Ministarstva financija izdane se na 364 dana. Zapisi su denominirani u kunama, a kamatna stopa je tržišna.

## 16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	16.053	16.055	16.053	16.055
Mjenice poduzeća	55.178	68.867	55.178	68.867
	71.231	84.922	71.231	84.922

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	
		31.12.2008.	31.12.2007.
OTP Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	74,33%	74,33%
OTP Nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100%	100%
Kratos nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100%	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. Tijekom 2008. godine je Banka pripojila društvo Kvirinal nekretnine d.o.o.

Na dan 31. prosinca 2008 ukupna ulaganja u ovisna društva iznosila su 77.242 tisuća kuna.

Ulaganje u OTP Nekretnine d.o.o. is HRK 72,762 thousand (2007: HRK 72,762 thousand), OTP Invest d.o.o. HRK 4,460 thousand (2007: HRK 4,460 thousand) and in Kratos Nekretnine d.o.o. HRK 20 thousand (2007: HRK 20 thousand).

Banka je procijenila povrat na investicije u podružnice i zaključila da nema umanjena vrijednosti nad tim investicijama.

## 18. ULAGANJA U NEKRETNINE

	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
Stanje 1. siječnja 2007.	33,490	-
Prijenos s nekretnina i opreme (koji su se prije koristili u redovnom poslovanju)	24,154	-
Prijenos s nekretnina i opreme u pripremi	2,075	-
Povećanja	7,811	-
Smanjenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2007.	67,530	-
Prijenos s nekretnina i opreme (koji su se prije koristili u redovnom poslovanju)	14,918	-
Prijenos s nekretnina i opreme u pripremi	-	-
Povećanja	3,269	-
Smanjenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2008.	85,717	-

Investicijske nekretnine uključuju nekretnine koje je Grupa koristila i vodila kao vlastite nekretnine i opremu, a mjerene su po amortiziranom trošku. Nakon prenamjene

nekretnina, odnosno njihove reklasifikacije u investicijske nekretnine, Grupa je razliku između fer vrijednosti i amortiziranog troška na dan prenamjene priznala izravno na kapital kao višak nastao revalorizacijom.

## 19. NEKRETNINE I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

<b>Grupa</b>	<b>Zemljišta i zgrade</b>	<b>Kompjuteri</b>	<b>Namještaj i oprema</b>	<b>Motorna vozila</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
Nabavna vrijednost:							
Stanje na 1.1.2007.	205.481	51.688	106.468	3.563	960	14.973	383.133
Prijenos s imovine u pripremi	2.398	10.156	10.480	-	-	(23.034)	-
Revalorizacija zgrada prije promjene namjene korištenja te prijenosa na ulaganje 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	-	-	25.897	27.515
Smanjenja	(837)	(935)	(4.510)	(330)	-	-	(6.612)
Stanje na 31.12.2007	203.620	61.068	113.897	3.233	960	15.761	398.539
Stanje na 1.1.2008.	203.620	61.068	113.897	3.233	960	15.761	398.539
Prijenos s imovine u pripremi	24.040	7.763	17.568	7	-	(71.822)	(22.444)
Revalorizacija zgrada prije promjene namjene korištenja te prijenosa na ulaganje u nekretnine	12.897	-	-	-	-	-	12.897
Prijenos na ulaganja u nekretnine zbog promjene namjene korištenja	(14.918)	-	-	-	-	-	(14.918)
Povećanja	-	48	349	198	-	87.762	88.357
Smanjenja	(5.634)	(2.458)	(3.505)	(885)	-	-	(12.482)
Stanje na 31.12.2008	220.005	66.421	128.309	2.553	960	31.701	449.949
Amortizacija i umanjenja vrijednost							
Stanje na 1.1.2007.	83.373	39.336	76.760	3.475	3	-	202.947
Trošak amortizacije za godinu	4.619	7.985	7.727	-	-	-	20.331
Smanjenja	4	(935)	(3.902)	(330)	-	-	(5.163)
Stanje na 31.12.2007	87.996	46.386	80.585	3.145	3	-	218.115
Stanje na 1.1.2008.	87.996	46.386	80.585	3.145	3	-	218.115
Trošak amortizacije za godinu	4.803	7.240	9.351	74	-	-	21.468
Smanjenja	(2.069)	(2.457)	(3.500)	(885)	-	-	(8.911)
Stanje na 31.12.2008	90.730	51.169	86.436	2.334	3	-	230.672
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Stanje na 1.1.2008.	115.624	14.682	33.312	88	957	15.761	180.424
Stanje na 31.12.2008	129.275	15.252	41.873	219	957	31.701	219.277

<b>Banka</b>	<b>Zemljišta i zgrade</b>	<b>Kompjuteri</b>	<b>Namještaj i oprema</b>	<b>Motorna vozila</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost:</b>							
Stanje na 1.1.2007.	176.654	51.423	106.345	3.170	961	12.698	351.251
Prijenos s imovine u pripremi	2.398	10.156	10.480	-	-	(23.034)	-
Povećanja	-	79	1.429	-	-	26.097	27.605
Smanjenja	-	(935)	(4.510)	(330)	-	-	(1.716)
Stanje na 31.12.2007	179.052	60.723	113.744	2.840	961	15.761	373.081
Stanje na 1.1.2008.	195.019	60.723	113.744	2.840	961	15.761	389.048
Prijenos s imovine u pripremi	24.040	7.763	17.568	7	-	(71.822)	(22.444)
Povećanja	-	-	-	-	-	87.762	87.762
Smanjenja	(5.621)	(2.458)	(3.505)	(885)	-	-	(12.469)
Stanje na 31.12.2008	213.438	66.028	127.807	1.962	961	31.701	441.897
<b>Amortizacija i umanjenja vrijednost</b>							
Stanje na 1.1.2007.	87.729	39.122	76.644	3.170	-	-	206.665
Trošak amortizacije za godinu	4.046	7.945	7.689	-	-	-	19.680
Smanjenja	4	(935)	(3.902)	(330)	-	-	(5.163)
Stanje na 31.12.2007	91.779	46.132	80.431	2.840	-	-	221.182
Stanje na 1.1.2008.	91.779	46.132	80.431	2.840	-	-	221.182
Trošak amortizacije za godinu	4.230	7.186	9.318	1	-	-	20.735
Smanjenja	(2.069)	(2.457)	(3.491)	(885)	-	-	(8.902)
Stanje na 31.12.2008	93.940	50.861	86.258	1.956	-	-	233.015
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost:</b>							
Stanje na 1.1.2008.	103.240	14.591	33.313	-	961	15.761	167.866
Stanje na 31.12.2008.	119.498	15.167	41.549	6	961	31.701	208.882

## 20. NEMATERIJALNA IMOVINA

	<b>Grupa Nematerijalna imovina</b>	<b>Banka Nematerijalna imovina</b>
<b>Trošak:</b>		
Stanje na 1. siječnja 2007.	37,854	37,788
Povećanja	27,419	8,378
Stanje na 31. prosinca 2007.	65,273	46,166
Transferi od imovine u pripremi	22,444	22,444
Povećanja	540	-
Otuđenja	(20,782)	(2,060)
Stanje na 31. prosinca 2008.	67,475	66,550
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Stanje na 01. siječnja 2007.	33,297	33,249
Amortizacija za godinu	3,400	3,301
Stanje na 31. prosinca 2007.	36,697	36,550
Amortizacija za godinu	3,696	3,538
Otuđenja	(1,844)	(1,844)
Stanje na 31. prosinca 2008.	38,549	38,244
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost:</b>		
Na 1. siječnja 2008.	28,576	9,616
Na 31. prosinca 2008.	28,926	28,306

Nematerijalna imovina se odnosi na software i ulaganje u tuđu imovinu.

## 21. GOODWILL

Goodwill u bilanci Banke predstavlja goodwill koji je 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.

prosina 2008. iznosi 42.966 tisuća kuna /2007: 42.966 tisuća kuna)

The Group assessed the recoverability of the goodwill and determine that there is no impairment on goodwill as of 31 December 2008 and 2007.

## 22. OSTALA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Obračunate naknade i provizije	11.611	19.534	11.381	18.546
Potraživanja od kupaca	16.809	20.386	15.906	16.918
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	178	208	178	208
Potraživanja po kartičnom poslovanju	19.866	17.548	19.866	17.548
Potraživanja od osiguravajućeg društva	17.099	15.028	17.099	15.028
Potraživanja za unaprijed plaćene poreze i doprinose	228	195	195	195
Unaprijed plaćeni troškovi	8.122	6.879	8.122	6.879
Ostalo	2.287	3.552	3.224	2.471
	76.200	83.330	75.971	77.793
Manje: ispravak vrijednosti	(14.191)	(21.761)	(14.191)	(21.761)
	62.009	61.569	61.780	56.032

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

	2008.	2007.
Stanje 1. siječnja	21.761	18.995
Nove rezervacije/(otpuštanje rezervacija)	(7.570)	2.766
Stanje 31. prosinca	14.191	21.761

## 23. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	132	118	132	118
Denominirani u stranoj valuti	15.111	10.191	15.111	10.191
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	-	-	-	-
Denominirani u stranoj valuti	420.061	190.932	420.061	190.932
	435.304	201.241	435.304	201.241



## 24. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
<b>Stanovništvo</b>				
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	974.617	1.057.654	974.617	1.057.654
Denominirani u stranoj valuti	956.464	1.018.073	956.464	1.018.073
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	1.232.528	1.061.029	1.232.528	1.061.029
Denominirani u stranoj valuti	4.363.714	4.018.578	4.363.714	4.018.578
<b>Pravne osobe</b>				
Depoziti po viđenju				
Denominirani u kunama	655.722	733.828	655.722	733.828
Denominirani u stranoj valuti	166.229	108.936	166.229	108.936
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	233.733	541.851	233.733	541.851
Denominirani u stranoj valuti	284.085	429.308	284.085	429.308
Tekući računi i depoziti podružnica	-	-	842	4.949
	8.867.092	8.969.257	8.867.934	8.974.206

## 25. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
<b>Domaći zajmodavci:</b>				
HBOR	807.889	687.173	807.889	687.173
Ministarstvo financija	2.802	3.836	2.802	3.836
Ostale pozajmice od domaćih banaka	2	15.551	2	15.551
<b>Inozemni zajmodavci:</b>				
Refinancirani devizni krediti	4.450	8.093	4.450	8.093
Poslovne banke	980.683	910.777	980.683	691.023
Vladine agencije	40.231	41.258	40.231	41.258
	1.836.057	1.666.688	1.836.057	1.446.934

**(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 2,15% (2007.: 2,04%). Od ukupne vrijednosti HBOR-ovih kredita nije bilo kratkoročnih repo kredita (2007.: 91.198 tisuća kuna).

**(b) Ostale pozajmice od domaćih banaka**

Na dan 31. prosinca 2008. godine nije bilo pozajmica od domaćih banaka za Grupu i Banku (2007.: 14.650 tisuća kuna odnosi

se na pozajmicu jedne domaće banke uz valutnu klauzulu uz kamatnu stopu u visini šestomjesečnog EURIBOR-a + 1,9%.)

**(c) Refinancirani devizni krediti****Londonski klub**

Obveze prema Londonskom klubu na dan 31. prosinca 2008. godine za Grupu i Banku iznosile su 1.542 tisuća kuna (2007.: 2.200 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 2008. godine za Grupu i Banku iznosile su 2.882 tisuća kuna (2007.: 5.666 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 956.821 tisuće kuna (2007.: 881.624 tisuća kuna) te za Banku u ukupnom

iznosu od 956.821 tisuća kuna (2007.: 661.870 tisuća kuna) uz promjenljivu kamatnu stopu u visini jednomjesečnog i tromjesečnog CHFLIBOR-a i jednomjesečnog i tromjesječnog EURIBOR-a uvećanih za maržu.

- b)** Iznos od 21.067 tisuća kuna za Grupu i Banku (2007.: 26.335 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 37.449 tisuće kuna (2007.: 37.453 tisuća kuna). Kredit je odobren na rok od 6 godina uz promjenjivu kamatnu stopu (šestomjesečni EURIBOR + 1,3%), a sredstva su uključena u dopunski kapital Banke sukladno propisima HNB-a. Kredit u cijelosti dospijeva 15. studenog 2014. godine. Dio obveza prema vladinim agencijama od 2.519 tisuća kuna (2007.: 3.527 tisuća kuna), odnosi se na plasman od MEDIOCRECITO koji se otplaćuje u jednakim polugodišnjim ratama do 2011. godine uz fiksnu kamatnu stopu u visini 1,75%.

## 26. REZERVACIJE

### a) Analiza rezervacija

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	10.444	10.911	10.444	10.911
Rezervacije za sudske sporove	22.168	30.654	22.168	30.654
	32.612	41.565	32.612	41.565

### b) Kretanja u rezervacijama za obveze i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Stanje na dan 1. siječnja	10.911	8.894	10.911	8.894
Dodatne rezervacije	-	2.017	-	2.017
Korištenje	(467)	-	(467)	-
Stanje na dan 31. prosinca	10.444	10.911	10.443	10.911

Rezervacije za sudske sporove	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Stanje na dan 1. siječnja	30.654	31.998	30.654	31.998
Nove rezervacije	130	13.873	130	13.873
Korištenje	(8.616)	(15.217)	(8.616)	(15.217)
Stanje na dan 31. prosinca	22.168	30.654	22.168	30.654

Rezervacije za sudske sporove se odnose na pravne sporove vođene između Banke i klijenata po ugovorima o kreditu. Rezerviranja

su napravljena za sporove po kojima se očekuje odljev sredstava iz Banke.

## 27. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	13.229	10.671	13.229	10.671
Obveza po izdanoj garanciji za klijenta	2.877	4.713	2.877	4.713
Dobavljači	28.137	16.604	27.159	13.486
Obveze za plaće i doprinose	20.744	22.080	20.391	22.080
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	5.335	4.761	5.335	4.761
Razgraničeni prihodi	1.003	1.372	1.003	1.372
Obveze po kartičnom poslovanju	4.772	9.199	4.772	9.199
Obveze po osnovu kupoprodaje efektivne	(36)	22	(36)	22
Ostale obveze	24.832	27.259	22.500	24.407
	100.893	96.681	97.230	90.711

## 28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

### IZDANI DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2008. godine dionički kapital banke sastojao se od 4.111.398 redovnih dionica (2007.: 3.026.398 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna. Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Odlukom Glavne skupštine 20. veljače 2008. godine dionički kapital Banke povećan je za 217.000 tisuća kuna. Banka je izdala 1.085.000 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		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
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	33.316	35.394	33.316	35.394
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819	105.819	105.819
Ostalo	73.775	53.071	37.325	26.939
Ukupne ostale rezerve	212.910	194.284	176.460	168.152

#### 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.

## 29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

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

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Platežne garancije	116.136	124.806	116.136	124.806
Činidbene garancije	120.205	147.796	120.205	147.796
Akreditivi	20.034	33.063	20.034	33.063
Odobreni neiskorišteni krediti	968.718	967.713	969.913	969.050
Ostalo	2.349	8.960	2.349	8.960
	1.227.442	1.282.338	1.228.637	1.283.675

## 30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke)	419.863	412.115	419.852	412.115
Potraživanja od drugih banaka	1.664.838	1.787.550	1.664.843	1.714.541
	2.084.701	2.199.665	2.084.695	2.126.656

## 31. 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 prema Državi i njenim institucijama**

	Bilješke	Grupa		Banka	
		31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke		253.907	239.022	253.907	239.022
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	931.684	1.365.187	931.684	1.365.187
Ministarstvo financija - trezorski zapisi	15b)	284.330	160.784	284.330	160.784
Obveznice Republike Hrvatske	15b)	15.516	17.076	15.516	17.076
Zajmovi		219.733	-	219.733	-
Zamjenske obveznice	15b)	451.661	432.216	451.661	432.216
Ostala imovina		313	258	280	258
Obveze prema Ministarstvu financija za refinancirane strane pozajmice		(4.450)	(8.093)	(4.450)	(8.093)
Tekuća obveza poreza na dobit	9d)	(25.946)	(23.638)	(25.481)	(23.180)
Ostale obveze		(5.021)	(4.655)	(4.592)	(4.538)
		2.121.727	2.178.157	2.122.588	2.178.732

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

	Grupa		Banka	
	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2008.	31.12.2007.
DAB obveznice za sanaciju Dubrovačke banke i ostala imovina	735	170.876	735	170.876
	735	170.876	735	170.876

**32. 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.

OTP banka Hrvatska d.d. je provela analizu rizične vrijednosti, tzv. VaR (Value at Risk). Analiza je provedena na temelju najgoreg mogućeg scenarija u normalnim tržišnim okolnostima. Za potrebe izračuna, određeno je vremensko razdoblje od 10 dana, uz pouzdanost od 99%. Mogućnost da OTP banka Hrvatska d.d. pretrpi gubitak iznad pokazatelja VaR u normalnim tržišnim uvjetima je 1%. VaR na dan 31. Decembar 2008. iznosi HRK 93 tisuća kuna.

Grupa	EUR						
	EUR	valutna klauzula	Ukupno EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2008.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	46.299	-	46.299	309.762	977.157	18.324	1.351.542
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.113.583	-	1.113.583	438.290	23.703	90.176	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.428	-	8.428
Zajmovi i potraživanja od komitenata	322.652	4.667.940	4.990.592	99.560	2.505.577	889.671	8.485.400
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16.885	5.925	22.810	5560	761.482	-	789.852
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	16.053	-	16.053	-	55.178	-	71.231
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	291.169	-	291.169
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	85.717	-	85.717
Ostala imovina	159	-	159	76	61.749	25	62.009
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.515.631</b>	<b>4.673.865</b>	<b>6.189.496</b>	<b>853.248</b>	<b>4.770.160</b>	<b>998.196</b>	<b>12.811.100</b>
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	434.509	-	434.509	142	132	521	435.304
Obveze prema komitentima	4.769.830	93.987	4.863.817	847.126	2.990.379	165.770	8.867.092
Ostala pozajmljena sredstva	209.071	681.246	890.317	2.557	129.447	813.736	1.836.057
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	84	-	84
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	-	32.612
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	5.854	-	5.854
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	4.858	-	4.858	2.214	119.641	126	126.839
<b>Ukupno obveze</b>	<b>5.418.268</b>	<b>775.233</b>	<b>6.193.501</b>	<b>852.039</b>	<b>3.278.149</b>	<b>980.153</b>	<b>11.303.842</b>
Neto devizna pozicija	(3.902.637)	3.898.632	(4.005)	1.209	1.492.011	18.043	1.507.258
Stanje na dan 31. prosinca 2007.							
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.677.561</b>	<b>4.102.495</b>	<b>5.780.056</b>	<b>726.404</b>	<b>4.620.097</b>	<b>995.551</b>	<b>12.122.108</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>5.144.311</b>	<b>625.200</b>	<b>5.769.511</b>	<b>784.818</b>	<b>3.512.679</b>	<b>933.688</b>	<b>11.000.696</b>
Neto devizna pozicija	(3.466.750)	3.477.295	10.545	(58.414)	1.107.418	61.863	1.121.412

Banka	EUR						
	EUR	valutna klauzula	Ukupno EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2008.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	46.293	-	46.293	309.762	977.157	18.324	1.351.536
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.113.583	-	1.113.583	438.290	23.703	90.176	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.428	-	8.428
Zajmovi i potraživanja od komitenata	322.652	4.667.940	4.990.592	99.560	2.509.342	889.671	8.489.165
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16.885	5.925	22.810	5560	761.481	-	789.851
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	16.053	-	16.053	-	55.178	-	71.231
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	77.242	-	77.242
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	280.154	-	280.154
Ostala imovina	159	-	159	76	61.520	25	61.780
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.515.625</b>	<b>4.673.865</b>	<b>6.189.490</b>	<b>853.248</b>	<b>4.754.205</b>	<b>998.196</b>	<b>12.795.139</b>
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	434.509	-	434.509	142	132	521	435.304
Obveze prema komitentima	4.769.835	93.987	4.863.822	847.126	2.991.216	165.770	8.867.934
Ostala pozajmljena sredstva	209.071	681.246	890.317	2.557	129.447	813.736	1.836.057
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	84	-	84
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	-	32.612
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	3.903	-	3.903
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	4.858	-	4.858	2.214	115.513	126	122.711
<b>Ukupno obveze</b>	<b>5.418.273</b>	<b>775.233</b>	<b>6.193.506</b>	<b>852.039</b>	<b>3.272.907</b>	<b>980.153</b>	<b>11.298.605</b>
Neto devizna pozicija	(3.902.648)	3.898.632	(4.016)	1.209	1.481.298	18.043	1.496.534
Stanje na dan 31. prosinca 2007.							
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.461.712</b>	<b>4.102.495</b>	<b>5.564.207</b>	<b>726.404</b>	<b>4.616.510</b>	<b>995.551</b>	<b>11.902.672</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>4.925.307</b>	<b>625.200</b>	<b>5.550.507</b>	<b>784.818</b>	<b>3.510.981</b>	<b>933.688</b>	<b>10.779.994</b>
Neto devizna pozicija	(3.463.595)	3.477.295	13.700	(58.414)	1.105.529	61.863	1.122.678

### 33. 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.

Banka je izračunala utjecaj promjene kamatnih stopa od 200 bps. U tom slučaju Banka bi ostvarila neto dobit od 1,16% na svoje jamstveni capital.

Grupa			3 mjeseca		Beskamatno	Ukupno
	do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Preko 1 godine		
Stanje na dan 31. prosinca 2008.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	478.703	152.718	295.606	17.616	406.899	1.351.542
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.665.370	-	-	-	382	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.428	8.428
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.607.242	263.371	778.811	1.781.574	54.402	8.485.400
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	62.408	226.093	480.962	20.389	789.852
Ulaganja koja se drže do dospjeća	20.328	15.245	19.603	-	16.055	71.231
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	291.169	291.169
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	85.717	85.717
Ostala imovina	-	-	-	-	62.009	62.009
<b>Ukupna imovina</b>	<b>7.771.643</b>	<b>493.742</b>	<b>1.320.113</b>	<b>2.280.152</b>	<b>945.450</b>	<b>12.811.100</b>
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	434.925	-	-	-	379	435.304
Obveze prema komitentima	3.251.474	993.173	2.961.926	1.594.883	65.636	8.867.092
Ostala pozajmljena sredstva	12.456	78.615	492.707	1.244.869	7.410	1.836.057
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	32.612
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	5.854	5.854
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	126.923	126.923
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.698.855</b>	<b>1.071.788</b>	<b>3.454.633</b>	<b>2.839.752</b>	<b>238.814</b>	<b>11.303.842</b>
<b>Kamatna bilančna neusklađenost</b>	<b>4.072.788</b>	<b>(578.046)</b>	<b>(2.134.520)</b>	<b>(559.600)</b>	<b>706.636</b>	<b>1.507.258</b>



<b>Banka</b>	<b>do 1 mjeseca</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Beskamatno</b>	<b>Ukupno</b>
Stanje na dan 31. prosinca 2008.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	478.697	152.718	295.606	17.616	406.899	1.351.536
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.665.370	-	-	-	382	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	8.428	8.428
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.608.192	263.371	781.616	1.781.574	54.412	8.489.165
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	62.408	226.093	480.962	20.388	789.851
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	20.328	15.245	19.603	-	16.055	71.231
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	77.242	77.242
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	280.154	280.154
Ostala imovina	-	-	-	-	61.780	61.780
Ukupna imovina	7.772.587	493.742	1.322.918	2.280.152	925.740	12.795.139
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	434.925	-	-	-	379	435.304
Obveze prema komitentima	3.252.316	993.173	2.961.926	1.594.883	65.636	8.867.934
Ostala pozajmljena sredstva	12.456	78.615	492.707	1.244.869	7.410	1.836.057
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	32.612
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	3.903	3.903
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	122.795	122.795
Ukupno obveze	3.699.697	1.071.788	3.454.633	2.839.752	232.735	11.298.605
Kamatna bilančna neusklađenost	4.072.890	(578.046)	(2.131.715)	(559.600)	693.005	1.496.534

<b>Grupa</b>	<b>do 1 mjeseca</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Beskamatno</b>	<b>Ukupno</b>
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
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.712.071	72.006	145.982	862	3.473	1.934.394
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
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	49.656	287.136	464.100	40.899	841.791
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	16.698	12.632	39.287	-	16.305	84.922
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
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	200.755	-	-	-	486	201.241
Obveze prema komitentima	6.245.278	824.936	1.805.511	25.597	67.935	8.969.257
Ostala pozajmljena sredstva	118.622	760.210	297.197	480.869	9.790	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	-	-	-	-	120.319	120.319
Ukupno obveze	6.564.655	1.585.146	2.102.708	506.466	241.721	11.000.696
Kamatna bilančna neusklađenost	544.418	(1.060.225)	(603.134)	1.310.421	929.932	1.121.412

Banka			3 mjeseca		Beskatmatno	Ukupno
	do 1 mjeseca	1 do 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
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.711.068	-	3.142	862	3.473	1.718.545
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
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	49.656	287.136	464.100	40.896	841.788
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	16.698	12.632	39.287	-	16.305	84.922
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
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	200.755	-	-	-	486	201.241
Obveze prema komitentima	6.250.227	824.936	1.805.511	25.597	67.935	8.974.206
Ostala pozajmljena sredstva	113.714	688.204	154.357	480.869	9.790	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	-	-	-	-	113.891	113.891
Ukupno obveze	6.564.696	1.513.140	1.959.868	506.466	235.824	10.779.994
Kamatna bilančna neusklađenost	567.113	(1.060.225)	(603.134)	1.310.421	908.503	1.122.678

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

	Grupa			
	31.12.2008.	Kamatna stopa %	31.12.2007.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.351.542	0,5	1.777.302	0,7
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.665.752	1,7	1.934.394	4,3
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.485.400	7,5	7.094.434	7,2
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	71.231	5,4	84.922	5,4
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	789.852	5,5	841.791	5,1
	12.363.777		11.732.843	
Obveze prema drugim bankama	435.304	5,0	201.241	5,9
Obveze prema komitentima	8.867.092	3,1	8.969.257	2,9
Ostala pozajmljena sredstva	1.836.057	2,6	1.666.688	3,0
	11.138.453		10.837.186	

	Banka			
	31.12.2008.	Kamatna stopa %	31.12.2007.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.351.536	0,5	1.777.302	0,7
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.665.752	1,7	1.718.545	4,3
Zajmovi i ostala financijska imovina kreirana od strane Banke	8.489.165	7,5	7.118.173	7,2
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	71.231	5,4	84.922	5,4
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	789.851	5,5	841.788	5,1
	12.367.535		11.540.730	
Obveze prema drugim bankama	435.304	5,0	201.241	5,9
Obveze prema komitentima	8.867.934	3,1	8.974.206	2,9
Ostala pozajmljena sredstva	1.836.057	2,6	1.446.934	3,0
	11.139.295		10.622.381	

### 34. 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:***

Grupa	3 mjeseca			Preko 3			Ukupno
	do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	do 1 godine	1 do 3 godine	godine	godine	
Stanje na 31. prosinca 2008.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	885.602	152.718	295.606	3.558	14.058	-	1.351.542
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.664.843	-	-	-	909	-	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	8.428	-	-	-	8.428
Zajmovi i potraživanja od komitenata	939.750	351.283	1.235.095	1.809.787	4.149.485	-	8.485.400
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20.389	62.408	226.093	455.087	25.875	-	789.852
Ulaganja koja se drže do dospjeća	20.330	15.245	19.603	-	16.053	-	71.231
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	291.169	-	291.169
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	85.717	-	85.717
Ostala imovina	61.831	-	178	-	-	-	62.009
<b>Ukupna imovina</b>	<b>3.592.745</b>	<b>581.654</b>	<b>1.785.003</b>	<b>2.268.432</b>	<b>4.583.266</b>	<b>-</b>	<b>12.811.100</b>
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	435.304	-	-	-	-	-	435.304
Obveze prema komitentima	4.459.758	1.474.600	2.803.153	33.652	95.929	-	8.867.092
Ostala pozajmljena sredstva	19.866	78.615	492.707	709.244	535.625	-	1.836.057
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	84	-	-	-	-	-	84
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	-	32.612
Odgođena porezna obveza	-	-	-	5.854	-	-	5.854
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	113.610	-	-	-	13.229	-	126.839
<b>Ukupno obveze</b>	<b>5.028.622</b>	<b>1.553.215</b>	<b>3.295.860</b>	<b>748.750</b>	<b>677.395</b>	<b>-</b>	<b>11.303.842</b>
Neusklađenost ročne strukture	(1.435.877)	(971.561)	(1.510.857)	1.519.682	3.905.871	-	1.507.258
Stanje 31. prosinca 2007.							
Ukupna imovina	4.172.825	607.812	1.845.085	1.377.415	4.118.971	-	12.122.108
Ukupne obveze	5.261.962	1.653.335	2.952.768	173.789	958.842	-	11.000.696
<b>Neto neusklađenost ročne strukture</b>	<b>(1.089.137)</b>	<b>(1.045.523)</b>	<b>(1.107.683)</b>	<b>1.203.626</b>	<b>3.160.129</b>	<b>-</b>	<b>1.121.412</b>

Banka	3 mjeseca					Ukupno
	do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	
Stanje na dan 31. prosinca 2008.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	885.596	152.718	295.606	3.558	14.058	1.351.536
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.664.843	-	-	-	909	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	8.428	-	-	8.428
Zajmovi i potraživanja od komitenata	939.760	351.283	1.238.850	1.809.787	4.149.485	8.489.165
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20.388	62.408	226.093	455.087	25.875	789.851
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	20.330	15.245	19.603	-	16.053	71.231
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	77.242	77.242
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	280.154	280.154
Ostala imovina	61.602	-	178	-	-	61.780
<b>Ukupna imovina</b>	<b>3.592.519</b>	<b>581.654</b>	<b>1.788.758</b>	<b>2.268.432</b>	<b>4.563.776</b>	<b>12.795.139</b>
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	435.304	-	-	-	-	435.304
Obveze prema komitentima	4.460.600	1.474.600	2.803.153	33.652	95.929	8.867.934
Ostala pozajmljena sredstva	19.866	78.615	492.707	709.244	535.625	1.836.057
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	84	-	-	-	-	84
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	32.612
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.903	-	3.903
Ostale obveze i tekuća obveza poreza na dobit	109.482	-	-	-	13.229	122.711
<b>Ukupno obveze</b>	<b>5.025.336</b>	<b>1.553.215</b>	<b>3.295.860</b>	<b>746.799</b>	<b>677.395</b>	<b>11.298.605</b>
Neusklađenost ročne strukture	(1.432.817)	(971.561)	(1.507.102)	1.521.633	3.886.381	1.496.534
Stanje 31. prosinca 2007.						
Ukupna imovina	4.190.021	535.806	1.702.245	1.377.415	4.097.185	11.902.672
Ukupne 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

Usklađivanje i kontrolirana neusklađenost dospeljeća 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.

Dospeljeća imovine i obveza, kao i sposobnost zamjene obveza na koje se plaćaju kamate po njihovom dospeljeću, 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.

## 35. 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 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("IAS 24")

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

	31.12.2008.		31.12.2007.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Rt. Hungary	105.836	1.009.086	47.939	664.068
OTP Nekretnine d.o.o.	3.840	185	22.747	2.220
OTP Invest d.o.o.	959	789	1.107	2.361
Kratos nekretnine d.o.o.	-	48	-	134
Kvirinal nekretnine d.o.o.	-	-	-	234
	110.635	1.010.108	71.793	669.017

	2008.		2007.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
OTP Bank Rt. Hungary	2.237	31.979	796	29.028
OTP Nekretnine d.o.o.	2.003	27.703	346	963
OTP Invest d.o.o.	328	4	593	2
Kratos nekretnine d.o.o.	1	44	-	148
Kvirinal nekretnine d.o.o.	179	-	-	286
	4.748	59.730	1.735	30.427

Naknade isplaćene ključnim zaposlenicima iznose 9.437 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade zaposlenicima (2007: 5.515 tisuća kuna). U ključne zaposlenike ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora iznose 386 tisuće kuna (2007.: 364 tisuće kuna).

## 36. 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 2008. sredstva kojima Grupa i Banka upravljaju u ime i za račun trećih osoba iznosila su 92.697 tisuća kuna (2007.: 100.528 tisuće kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP Invest, podružnica Banke, iznosila su 162.333 tisuće kuna (2007.: 353.245 tisuća kuna).

## 37. 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.

## 38. 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		Banka	
		2008.	2007.	2008.	2007.
Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente					
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	341.153	436.775	341.153	436.775
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24	10.444	10.911	10.444	10.911
		351.597	447.686	351.597	447.686

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.

Grupa i Banka	2008.			2007.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	120.080	200.782	320.862	237.017	137.872	374.889
Postotak umanjenja vrijednosti	72,95%	74,99	74,23	86,90%	97,48%	90,79%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja vrijednosti od jednog postotnog boda na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2008. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 32.086 tisuća za Grupu i Banku.

Grupa je iskazala gubitak od umanjenja 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 umanjenje vrijednosti nisu uključeni u ovaj izračun.

Iznos gubitka od umanjenja vrijednosti za 31. prosinca 2008. godine, izračunat na portfeljnoj osnovi te u skladu sa lokalnim odredbama, iznosi 115.314 tisuće kuna (2007.: 109.143 tisuća kuna) za značajne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i Banke. Ukupni iznos ovih gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,85% (2007.: 0,85%) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i potencijalnih obveza Grupe i Banke, u oba slučaja neto od iznosa individualano ocijenjenog kao umanjenje vrijednosti.

Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, ovakvi gubici od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi bili bi 47.482 tisuću kuna (2007.: 44.941 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 umanjenjem vrijednosti. Određivanje što je značajno ili dugotrajno zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Grupa, između ostalih čimbenika, procjenjuje nominalnu volatilnost cijene dionice. Nadalje, umanjenje 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 dospjeća**

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

### **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 2008. Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za ove rizike u iznosu od 22.168 tisuća kuna (2007.: 30.654 tisuća kuna).



## 39. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji potpisani su i odobreni od strane Uprave OTP banke Hrvatske d.d. Zadar, 30. ožujka 2009.



**Damir Odak**

*predsjednik Uprave*



**Zorislav Vidović**

*član Uprave*

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 146/05) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08).

**Sljedeće tablice prikazuju konsolidirane financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom:**

## Konsolidirani račun dobiti i gubitka

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
1. Kamatni prihodi	741.262	636.112
2. (Kamatni rashod)	(364.686)	(310.082)
3. Neto kamatni prihod	376.576	326.030
4. Prihodi od provizija i naknada	149.444	125.800
5. (Troškovi provizija i naknada)	(37.361)	(38.536)
6. Neto prihod od provizija i naknada	112.083	87.264
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit od aktivnosti trgovanja	25.144	29.473
9. Dobit od ugrađenih derivata	23	13
10. Dobit od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	434	287
11. Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2.432	40
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeca	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	176	692
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	6.305	3.876
17. Ostali prihodi	13.040	29.256
18. Ostali troškovi	(22.424)	(41.296)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(298.685)	(284.594)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	215.104	151.041
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(26.401)	(22.344)
22. Dobit prije oporezivanja	188.703	128.697
23. Porez na dobit	(37.397)	(27.637)
24. Dobit tekuće godine	151.306	101.060
25. Zarada po dionici	38.71	34.14
26. Dobit tekuće godine	151.306	101.060
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	151.306	104.173
28. Manjinski udjel	-	(3.113)

## Konsolidirana bilanca

<b>Imovina</b>	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.323.878	1.733.922
1.1. Gotovina	138.785	130.482
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.185.093	1.603.440
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.677.478	1.674.319
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	284.330	160.784
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	496.895	668.863
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	71.229	84.672
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	8.428	8.064
8. Derivatna financijska imovina	53	218
9. Krediti financijskim institucijama	15.950	301.000
10. Krediti ostalim komitentima	8.596.930	7.351.701
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	5.301	52.926
12. Preuzeta imovina	177	208
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	293.791	376.531
14. Kamate, naknade i ostala imovina	221.269	230.926
15. Posebne rezerve za identificirane gubitke	(104.870)	(98.232)
<b>A. Ukupna imovina</b>	<b>12.890.839</b>	<b>12.545.902</b>
<b>Obveze i kapital</b>		
1. Krediti od financijskih institucija	807.741	702.820
2. Depoziti	9.215.689	9.091.380
2.1. Depoziti po žiro i tekućim računima	1.628.954	1.734.359
2.2. Štedni depoziti	1.115.896	1.169.690
2.3. Oročeni depoziti	6.470.839	6.187.331
3. Ostali krediti	983.457	1.260.667
3.1. Kratkoročni krediti	-	73.383
3.2. Dugoročni krediti	983.457	1.187.284
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	221	767
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	37.449	37.453
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	337.190	343.953
<b>B. Ukupno obveze</b>	<b>11.381.747</b>	<b>11.437.040</b>
1. Dionički kapital	989.607	772.607
2. Dobitak tekuće godine	151.306	104.173
3. Zadržana dobit/(gubitak)	114.487	44.865
4. Zakonske rezerve	30.264	30.273
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	179.721	121.550
6. Nerealizirana dobit/(gubitak) od ulaganja u vrijednosnice raspoložive za prodaju	43.707	35.394
<b>C. Ukupno kapital</b>	<b>1.509.092</b>	<b>1.108.862</b>
<b>D. Ukupno obveze i kapital</b>	<b>12.890.839</b>	<b>12.545.902</b>
8. Ukupni kapital	1.509.092	1.108.862
9. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	1.509.092	1.108.862
10. Manjinski udjel	-	-

# Konsolidirani Izvještaj o promjenama na kapitalu

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2008.	772.607	151.824	44.865	104.173	35.394	1.108.863
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	(9)	3.179	2.075	-	5.245
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2008. (1+2)	772.607	151.815	48.044	106.248	35.394	1.114.108
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	10.391	10.391
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	(2.580)	-	-	(2.078)	(4.658)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	12.897	8.051	-	-	20.948
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	10.317	8.051	-	8.313	26.681
9. Dobit/(gubitak) 2008.	-	-	-	151.306	-	151.306
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008	-	10.317	8.051	151.306	8.313	177.987
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	217.000	-	-	-	-	217.000
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(4)	58.392	(1.463)	-	56.925
14. Prijenos u rezerve	-	47.857	-	(104.785)	-	(56.928)
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	47.857	-	(104.785)	-	(56.928)
17. Stanje na dan 31. 12. 2008. (3+10+11+12+13+16)	989.607	209.985	114.487	151.306	43.707	1.509.092

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2007.	622.607	52.724	65.497	98.449	15.591	854.868
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	9.548	(45.902)	2.962	0	(33.392)
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2007. (1+2)	622.607	62.272	19.595	101.411	15.591	821.476
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	24.754	24.754
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	(4.147)	-	-	(4.951)	(9.098)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	20.732	-	-	-	20.732
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	16.585	-	-	19.803	36.388
9. Dobit/(gubitak) 2007.	-	-	-	104.173	-	104.173
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2007.	-	16.585	-	104.173	19.803	140.561
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	150.000	-	-	-	-	150.000
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	5	25.270	-	-	25.275
14. Prijenos u rezerve	-	72.962	-	(101.411)	-	(28.449)
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	72.962	-	(101.411)	-	(28.449)
17. Stanje na dan 31. 12. 2007. (3+10+11+12+13+16)	772.607	151.824	44.865	104.173	35.394	1.108.863

# Konsolidirani izvještaj o novčanom tijeku

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	188.703	128,679
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	6.638	13,151
1.3. Amortizacija	25164	21,434
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(434)	(277)
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(1.957)	(2,438)
1.6. Ostali (dobici)/gubici	-	-
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	218.114	160,549
2.1. Depoziti kod HNB-a	417.792	(162,321)
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(360.323)	118,598
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(12.640)	16,820
2.4. Krediti ostalim komitentima	(960.179)	(1,730,378)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	1,765
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	182.354	131,920
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	70	-
2.8. Ostala poslovna imovina	13.023	(46,024)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(719.903)	(1,669,620)
<b>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>		
3.1. Depoziti po viđenju	(105.045)	337,080
3.2. Štedni i oročeni depoziti	229.354	479,417
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(546)	(234)
3.4. Ostale obveze	(33.181)	56,076
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	90.582	872,339
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(411.207)	(636,732)
5. Plaćeni porez na dobit	(10.979)	
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(422.186)	(636,732)
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	77.901	(167,127)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	47.625	(51,525)
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	13.443	(27,825)
7.4. Priljene dividende	-	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	138.969	(246,477)
<b>Financijske aktivnosti</b>		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(172.289)	793,397
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(4)	(102)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	217.000	150,000
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	44.707	943,295
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine		
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(5.226)	91,229
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(243.736)	(151,315)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	2.199.665	2,139,579
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	2.084.701	2,199,665

Budući da su u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvještajima

sastavljenim u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"), dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

## Usporedni prikaz konsolidiranog računa dobiti i gubitka za 2008. godinu i 2007. godinu

	<b>Odluka HNB-a 2008.</b>	<b>Godišnje izvješće 2008.</b>	<b>Razlika 2008.</b>	<b>Odluka HNB-a 2007.</b>	<b>Godišnje izvješće 2007.</b>	<b>Razlika 2007.</b>
1. Kamatni prihodi	741.262	740.955	307	636.112	630.955	5.157
2. (Kamatni rashod)	(364.686)	(344.803)	(19.883)	(310.082)	(286.169)	(23.913)
3. Neto kamatni prihod	376.576	396.152	(19.576)	326.030	344.786	(18.756)
4. Prihodi od provizija i naknada	149.444	149.132	312	126.800	132.137	(6.337)
5. Troškovi provizija i naknada	(37.361)	(37.362)	1	(38.536)	(37.497)	(1.039)
6. Neto prihod od provizija i naknada	112.083	111.770	313	87.264	94.640	(7.376)
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
8. (Gubitak)/dobit od aktivnosti trgovanja	25.144	25.144	-	29.473	29.473	-
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	23	-	23	13	-	13
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	434	-	434	287	-	287
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2.432	2.432	-	40	40	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	176	-	176	692	-	692
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	6.305	7.191	(886)	3.876	4.997	(1.121)
17. Ostali prihodi	13.040	18.310	(5.270)	29.256	11.703	17.553
18. Ostali troškovi	(22.424)	-	(22.424)	(41.296)	-	(41.296)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(298.685)	(347.081)	48.396	(284.594)	(315.207)	30.613
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	215.104	213.918	1.186	151.041	170.432	(19.391)
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(26.401)	(27.307)	906	(22.344)	(35.771)	13.427
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	188.703	186.611	2.092	128.697	134.661	(5.964)
23. Porez na dobit	(37.397)	(37.415)	18	(27.637)	(27.359)	(278)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	151.306	149.196	2.110	101.060	107.302	(6.242)
25. Zarada po dionici	38,71	38,17	0,54	34,14	36,25	-2,11
26. Dobit/gubitak tekuće godine	151.306	149.196	2.110	101.060	107.302	(6.242)
27. pripisan dioničarima matičnog društva	151.306	159.674	1.632	104.173	107.435	(3.262)
28. Manjinski udjel	-	(478)	478	(3.113)	(133)	(2.980)

**Usklade pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:**

**Usklade konsolidiranog računa dobiti i gubitka za 2008. godinu**

Odstupanja pozicija Računa dobiti i gubitka objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Razliku Ukupnih kamatnih prihoda između HNB standarda i Godišnjeg izvješća čine Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda koje se u Godišnjem izvješću prikazuju u poziciji Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta, investicijskih vrijednosnica i svođenja monetarne imovine i obveza.

Razliku Ukupnih kamatnih troškova između HNB standarda i Godišnjeg izvješća čine Premije za osiguranje štednih uloga koje se u Godišnjem izvješću prikazuju u poziciji Troškovi poslovanja, kao i Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova koji se prikazuju

u poziciji Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta, investicijskih vrijednosnica i svođenja monetarne imovine i obveza.

Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja, Dobit/gubitak od ugrađenih derivata, Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju, te Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika su stavke koje se kod HNB standarda iskazuju zasebno, a u Godišnjem izvješću su uključene u stavku Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta, investicijskih vrijednosnica i svođenja monetarne imovine i obveza.

Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG, Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja, Ostali prihodi, te Izvanredni prihodi su stavke koje se kod HNB standarda iskazuju zasebno, dok se u Godišnjem izvješću uključuju u stavku Ostalih poslovnih prihoda. Ostali troškovi, Izvanredni troškovi, te Opći administrativni troškovi i amortizacija su stavke koje se kod HNB standarda iskazuju zasebno, dok se u Godišnjem izvješću uključuju u stavku Troškovi poslovanja.

# Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2008. godine i 2007. godine

Imovina	Odluka	Godišnje	Razlika	Odluka	Godišnje	Razlika
	HNB-a	izvješće		HNB-a	izvješće	
	2008.	2008.	2008.	2007.	2007.	2007.
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.324.878	1.351.542	(27.664)	1.733.922	1.777.302	(43.380)
1.1. Gotovina	139.785	419.858	(280.073)	130.482	412.115	(281.633)
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.185.093	931.684	253.409	1.603.440	1.365.187	238.253
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.677.478	1.665.752	11.726	1.674.319	1.934.394	(260.075)
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	284.330	-	284.330	160.784	-	160.784
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	8.428	(8.428)	-	8.200	(8.200)
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	496.895	789.852	(292.957)	668.863	841.791	(172.928)
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeca	71.229	71.231	(2)	84.672	84.922	(250)
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	8.428	-	8.428	8.064	-	8.064
8. Derivatna financijska imovina	53	-	53	218	-	218
9. Krediti financijskim institucijama	15.950	-	15.950	301.000	-	301.000
10. Krediti ostalim komitentima	8.596.930	8.485.400	111.530	7.351.701	7.094.434	257.267
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	5.301	-	5.301	52.926	-	52.926
12. Preuzeta imovina	177	-	177	208	-	208
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	293.791	376.886	(83.095)	376.531	319.496	57.035
14. Kamate, naknade i ostala imovina	221.269	62.009	159.260	230.926	61.569	169.357
15. Posebne rezerve za identificirane gubitke	(104.870)	-	(104.870)	(98.232)	-	(98.232)
<b>A. Ukupna imovina</b>	<b>12.890.839</b>	<b>12.811.100</b>	<b>79.739</b>	<b>12.545.902</b>	<b>12.122.108</b>	<b>423.794</b>

Obveze i kapital	Odluka	Godišnje	Razlika	Odluka	Godišnje	Razlika
	HNB-a	izvješće		HNB-a	izvješće	
	2008.	2008.	2008.	2007.	2007.	2007.
1. Krediti od financijskih institucija	807.741	1.836.057	(1.028.316)	702.820	1.666.688	(963.868)
2. Depoziti	9.215.689	-	9.215.689	9.091.380	-	9.091.380
2.1. Depoziti po žiro i tekućim računima	1.628.954	-	1.628.954	1.734.359	-	1.734.359
2.2. Štedni depoziti	1.115.896	-	1.115.896	1.169.690	-	1.169.690
2.3. Oročeni depoziti	6.470.839	-	6.470.839	6.187.331	-	6.187.331
3. Ostali krediti	983.457	-	983.457	1.260.667	-	1.260.667
3.1. Kratkoročni krediti	-	-	-	73.383	-	73.383
3.2. Dugoročni krediti	983.457	-	983.457	1.187.284	-	1.187.284
Obveze prema ostalim bankama	-	435.304	(435.304)	-	201.241	(201.241)
Obveze prema klijentima	-	8.867.092	(8.867.092)	-	8.969.257	(8.969.257)
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	221	-	221	767	-	767
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	37.449	-	37.449	37.453	-	37.453
Financijske obveze po fer vrijednosti	-	84	(84)	-	554	(554)
Rezervacije	-	32.612	(32.612)	-	41.565	(41.565)
Obveze po odgođenom porezu	-	5.854	(5.854)	-	1.072	(1.072)
Obveza po porezu na dobit	-	25.946	(25.946)	-	23.638	(23.638)
8. Kamate, naknade i ostale obveze	337.190	100.893	236.297	343.953	96.681	247.272
<b>B. Ukupno obveze</b>	<b>11.381.747</b>	<b>11.303.842</b>	<b>77.905</b>	<b>11.437.040</b>	<b>11.000.696</b>	<b>436.344</b>
1. Dionički kapital	989.607	822.280	167.327	772.607	605.280	167.327
Kapitalni dobitak	-	171.260	(171.260)	-	171.260	(171.260)
2. Dobitak tekuće godine	151.306	-	151.306	104.173	-	104.173
3. Zadržana dobit/(gubitak)	114.487	249.580	(135.093)	44.865	89.792	(44.927)
4. Zakonske rezerve	30.264	-	30.264	30.273	-	30.273
Statutarne i zakonske rezerve	-	60.528	(60.528)	-	60.528	(60.528)
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	179.721	-	179.721	121.550	-	121.550
Ostale rezerve	-	212.910	(212.910)	-	194.284	(194.284)
6. Nerealizirana dobit/(gubitak) od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	43.707	-	43.707	35.394	-	35.394
<b>C. Ukupno kapital</b>	<b>1.509.092</b>	<b>1.516.558</b>	<b>2.534</b>	<b>1.108.862</b>	<b>1.121.144</b>	<b>(12.282)</b>
<b>D. Ukupno obveze i kapital</b>	<b>12.890.839</b>	<b>12.810.400</b>	<b>80.439</b>	<b>12.545.902</b>	<b>12.121.840</b>	<b>424.062</b>
<b>8. Ukupni kapital</b>	<b>1.509.092</b>	<b>1.507.258</b>	<b>1.834</b>	<b>1.108.862</b>	<b>1.121.412</b>	<b>(12.550)</b>
9. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	1.509.092	1.506.558	2.534	1.108.862	1.121.144	(12.282)
10. Manjinski udjel	-	700	(700)	-	268	(268)



## **Usklade pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:**

### **Usklade konsolidirane bilance za 2008. godinu**

#### **AKTIVA**

Gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, au godišnjem izvješću su uključene u stavke Novac i potraživanja od banaka, Obvezna pričuva kod HNB-a i Plasmani i zajmovi drugim bankama. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a se kod HNB standarda iskazuju zasebno, dok su u godišnjem izvješću uključeni u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG kod HNB standarda su iskazani zasebno dok se u godišnjem izvješću nalaze u okviru stavke Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Preuzeta imovina je stavka koje se kod HNB-a zasebno iskazuje, a u godišnjem izvješću je uključena u stavku Ostala imovina. Nedospjele i dospjele kamate i naknade te nematerijalna imovina se po HNB standardima prikazuju u stavci Kamate, naknade i ostala imovina, dok u godišnjem izvješću nematerijalna imovina je iskazana zasebno a kamate i naknade su prikazane uz dospjelu i nedospjelu glavnica plasmana i vrijednosnih papira.

#### **PASIVA**

Kratkoročni i dugoročni krediti od financijskih institucija, ostali kratkoročni i dugoročni krediti te izdani podređeni instrumenti su stavke koje se prema HNB standardu iskazuju zasebno, a u godišnjem izvješću se nalaze u okviru stavke Ostala pozajmljena sredstva.

Depoziti žiro računa i tekućih računa, štedni depoziti te oročeni depoziti su po HNB standardu iskazani zasebno, a u godišnjem izvješću su prikazani u stavci Obveze prema drugim bankama i Obveze prema komitentima. Rezervacije, odgođena porezna obveza te obveza za porez na dobit se nalaze kod HNB standarda u stavci Kamate, naknade i ostale obveze dok su u godišnjem izvješću iskazane zasebno.

Obveze po nedospjelim i dospjelim kamatama i naknadama su u godišnjem izvješću prikazane uz nedospjelu i dospjelu glavnica dok su po HNB standardu prikazane u stavci Kamate, naknade i ostale obveze.

#### **OSNOVA KONSOLIDACIJE**

Konsolidirani financijski izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke uključuju OTP banku d.d. i OTP Nekretnine d.o.o., a konsolidirani financijski izvještaji sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja uključuju OTP banku d.d., OTP Nekretnine d.o.o., OTP Invest d.o.o. te Kratos nekretnine d.o.o.

Konsolidirani financijski izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2007. godine u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke uključuju OTP banku d.d., OTP Leasing d.d. i OTP Nekretnine d.o.o., a konsolidirani financijski izvještaji sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja uključuju OTP banku d.d., OTP Nekretnine d.o.o., OTP Invest d.o.o., Kvirinal nekretnine d.o.o., te Kratos nekretnine d.o.o.



# 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 Czíkora**

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

**Gábor Czíkora**, 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** 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.

### **László Kecskés**

*Generalni direktor odjela za unutarnju reviziju u OTP Bank Rt*



**Gábor Kovács** rođen je 1973. godine u Pécsu. Diplomom iz zemljopisa i povijesti bibliotekarstva dobio je 1996. godine, ali nastavlja školovanje i polaže magisterij na Ekonomskom fakultetu u Pécsu. Godine 1996. počinje karijeru u tvrtki Nationale Netherlanden 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.

### **Gábor Kovács**

*Rukovoditelj odjela za marketing i prodaju u OTP Bank Rt*

# 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](http://www.otpbanka.hr)

e-mail: [info@otpbanka.hr](mailto:info@otpbanka.hr)

**GRUPA**

**OTP Invest d.o.o.**

Zagreb, Avenija Dubrovnik 16/IV

Tel: + 385 (0) 62 201 092

Fax: + 385 (1) 65 28 087

Web: [www.otpinvest.hr](http://www.otpinvest.hr)

e-mail: [info@otpinvest.hr](mailto:info@otpinvest.hr)

**OTP Nekretnine d.o.o.**

Zadar, Domovinskog rata 3

Tel: + 385 (0) 62 201 666

Fax: +385 (0) 62 201 967

Web: [www.otpnekretnine.hr](http://www.otpnekretnine.hr)

e-mail: [info@otpnekretnine.hr](mailto: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](http://www.otpleasing.hr)

e-mail: [otpleasing@otpleasing.hr](mailto:otpleasing@otpleasing.hr)

