



godišnje izvješće

2009



Sadržaj

5	Izješće Uprave o stanju Banke
9	Kodeks korporativnog upravljanja
17	Odgovornost za financijske izvješaje
18	Izješće neovisnog revizora
21	Izješaji o sveobuhvatnoj dobiti
22	Izješaj o financijskom položaju
23	Izješaj o promjenama na kapitalu
24	Izješaj o novčanim tokovima
29	Bilješke uz financijske izvješaje
29	<i>Opći podaci</i>
30	<i>Računovodstvene politike</i>
48	<i>Neto prihod od kamata</i>
48	<i>Neto prihod od naknada i provizija</i>
49	<i>Neto dobiti od trgovanja i vrednovanja financijskih instrumenata</i>
49	<i>Ostali poslovni prihodi</i>
50	<i>Troškovi poslovanja</i>
50	<i>Gubici uslijed umanjenja i rezervacije</i>
51	<i>Oporezivanje</i>
53	<i>Zarada po dionici</i>
53	<i>Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke</i>
54	<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>
55	<i>Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak</i>
56	<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>
58	<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>
59	<i>Ulaganja koja se drže do dospjeća</i>
59	<i>Ulaganja u ovisna društva</i>
60	<i>Ulaganja u nekretnine</i>
60	<i>Nekretnine i oprema</i>
61	<i>Nematerijalna imovina</i>
62	<i>Goodwill</i>
62	<i>Ostala imovina</i>
62	<i>Obveze prema drugim bankama</i>
63	<i>Obveze prema komitentima</i>
63	<i>Ostala pozajmljena sredstva</i>
65	<i>Rezervacije</i>
65	<i>Ostale obveze</i>
66	<i>Dionički kapital i rezerve</i>
67	<i>Potencijalne i preuzete obveze</i>
67	<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>
67	<i>Upravljanje rizikom kapitala</i>
68	<i>Kreditni rizik</i>
69	<i>Valutni rizik</i>
72	<i>Kamatni rizik</i>
75	<i>Likvidnosni rizik</i>
78	<i>Transakcije s povezanim osobama</i>
78	<i>Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba</i>
79	<i>Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza</i>
81	<i>Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika</i>
83	<i>Odobrenje financijskih izvješaja</i>
84	Račun dobiti i gubitka - Izješaj o sveobuhvatnoj dobiti
85	Bilanca - Izješaj o financijskom položaju
86	Izješaj o promjenama kapitala
87	Konsolidirani izvješaj o novčanom tijeku
88	Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvješaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2009. i 2008. godinu
90	Usporedni prikaz pozicija bilance - izvješaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine
95	Životopisi članova Nadzornog odbora
97	Životopisi članova Uprave
98	Poslovna mreža OTP banke

Content

103	Management Board Report on the status of the company
107	Corporate Governance Code
115	Responsibility for the Financial Statements
116	Independent Auditor's report to the shareholders of OTP banka Hrvatska d.d.
119	Statements of comprehensive income
120	Statement of financial position
121	Statement of Changes in Equity
123	Cash flow statements
127	Notes to the financial statements
127	<i>General</i>
128	<i>Accounting policies</i>
146	<i>Net interest income</i>
146	<i>Net fee and commission income</i>
147	<i>Net trading and valuation gains on financial instruments</i>
147	<i>Other operating income</i>
148	<i>Operating expenses</i>
148	<i>Impairment losses and provisions</i>
149	<i>Taxation</i>
151	<i>Earning per share</i>
151	<i>Cash and balances with the Croatian national bank</i>
152	<i>Amounts due from other banks</i>
153	<i>Financial assets and liabilities at fair value through profit or loss</i>
154	<i>Amounts due from customers</i>
156	<i>Financial assets available for sale</i>
157	<i>Held to maturity investments</i>
157	<i>Investments in subsidiaries</i>
158	<i>Investment property</i>
158	<i>Property and equipment</i>
159	<i>Intangible assets</i>
160	<i>Goodwill</i>
160	<i>Other assets</i>
160	<i>Amounts due to other banks</i>
161	<i>Amounts due to customers</i>
161	<i>Other borrowed funds</i>
163	<i>Provisions</i>
163	<i>Other liabilities</i>
164	<i>Shareholders' equity</i>
165	<i>Contingencies and commitments</i>
165	<i>Cash and cash equivalents</i>
165	<i>Capital risk management</i>
166	<i>Credit risk</i>
167	<i>Currency risk</i>
170	<i>Interest rate risk</i>
173	<i>Liquidity risk</i>
176	<i>Related party transactions</i>
176	<i>Funds managed on behalf of third parties</i>
177	<i>Fair values of financial assets and liabilities</i>
179	<i>Accounting estimates and judgements in applying accounting policies</i>
181	<i>Approval of financial statements</i>
182	Statements of comprehensive income
183	Statement of financial position
184	Statement of Changes in Equity
185	Cash flow statement
186	Comparative statements of comprehensive income for 2009 and 2008
188	Comparatives for Statement of financial position as at 31 December 2009 and 2008
193	Supervisory Board
195	Management Board
196	Business Network

Izvešće Uprave o stanju Banke



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

U 2009. godini, usprkos otežanim uvjetima poslovanja i snažnoj recesiji, OTP banka poslovala je profitabilno i stabilno. Iako su nam povećane rezervacije smanjile profit u odnosu na prošlu godinu, operativni rezultat banke u prošloj godini je bio stabilan. To nam je omogućilo da izdvojimo potrebne rezervacije po kreditima s teškoćama u naplati bez gubitka profitabilnosti banke.

Politika upravljanja rizicima oslonjena na maloprodaju, te mala i srednja poduzeća kreirala je čvrst i stabilan kreditni portfelj i u otežanim uvjetima poslovanja. To je, obzirom na razmjere teškoća u gospodarstvu, svakako značajan uspjeh.

Ostvareni rezultati Banke u 2009. godini

OTP banka Hrvatska završila je uspješno poslovnu godinu 2009. ostvarivši ukupnu dobit nakon oporezivanja u visini 88.647 tisuća kuna, odnosno ROA (povrat na jedinicu aktive) 0,70 posto i ROE (povrat na jedinicu kapitala) 5,73 posto.

Također je u 2009. povećan kapital u visini 12.030 tisuća kuna temeljem revalorizacije vrijednosnih papira svrstanih u portfelj „raspoloživo za prodaju“.

S obzirom na nepovoljnu gospodarsku i financijsku situaciju u prošloj godini i rezultat Banke je manji nego u prethodnoj godini. No, to je prije svega posljedica izdvajanja većih rezervacija za pokriće kreditnih rizika, dok su operativni prihodi Banke zabilježili pad od 5 posto.

U strukturi operativnih prihoda neto prihodi od kamata bilježe pad od 8,7 posto, dok su neto prihodi od naknada neznatno porasli, a neto prihodi od trgovanja i vrednovanja financijskih instrumenata porasli su za 22,5 posto.

Pad neto prihoda od kamata uvjetovan je smanjenjem kamatne marže uslijed povećanja kamatnih stopa na izvore, prvenstveno na depozite stanovništva.

Operativni troškovi porasli su 2,8 posto u 2009. godini, najvećim dijelom uvjetovani povećanjem amortizacije zbog investicija iz 2008. i tijekom 2009. godine.

Banka je tijekom protekle godine uspješno upravljala svih rizicima (kreditni, likvidnosti, kamatni, valutni, operativni), te nije bilo nikakvih narušavanja regulatornih mjera ili ugrožavanja redovitog poslovanja. Likvidnost Banke bila je na zadovoljavajućoj razini, što je dodatno stvorilo pretpostavke za racionalno upravljanje izvorima. Tijekom zadnjeg kvartala smanjen je udio skupih velikih depozita u izvorima. Ta je aktivnost popravila neto kamatnu maržu, ali i smanjila bilancu. Ukupna bilanca Banke smanjena je 1,95 posto u odnosu na kraj 2008. godine. Pritom je

vraćeno 20 milijuna EUR-a i 15 milijuna CHF inozemnih kredita, kao i smanjene obveze s osnove primljenih međubankarskih depozita. Ukupni depoziti stanovništva zabilježili su rast od 6 posto. U tom segmentu Banka je povećala tržišni udjel s 5,22 posto na 5,25 posto. Tržišni udjel ukupnih depozita klijenata porastao je s 4,08 na 4,19 posto. Usljed pogoršanja gospodarske situacije, kreditni portfelj Banke pao je za 1,4 posto, no unatoč takvom trendu Banka je ipak povećala tržišni udjel u kreditiranju stanovništva (s 4,41 na 4,42 posto).

Novi proizvodi i usluge

I u ovoj godini kontinuirano smo radili na daljnjem razvoju naših proizvoda i usluga. OTP banka lansirala je novu karticu VISA web prepaid koja služi prvenstveno za sigurnu kupovinu putem interneta, a zbog jedinstvenog prepaid modela tu mogućnost imaju i osobe koje zbog neredovitih primanja do sada nisu mogle ugovoriti kreditnu karticu, primjerice studenti. Novi štedni proizvod OTP Dinamik štednja nudi klijentima mogućnost ostvarivanja povoljnih kamatnih stopa bez oročavanja sredstava.

Osim navedenog, ponuda proizvoda i usluga koje se nude klijentima Privatnog bankarstva dodatno je proširena novom uslugom ponude investicijskog portfelja, a nadograđeno je i internet bankarstvo za građane.

Također, OTP banka nastavila je svoju

strategiju širenja i jačanja poslovne mreže, tako je krajem godine mreža banke uključivala 99 poslovnica i 200 bankomata.

Društveno odgovorno poslovanje

Prošle godine OTP banka je prvi put objavila izvještaj o društveno odgovornom poslovanju, premda već niz godina, uz odgovorno i transparentno svakodnevno poslovanje, svoju strategiju društvene odgovornosti primjenjuje u raznim aktivnostima u okviru programa „Zelena svjetlo za...“. Uz odobravanje kredita i upravljanje štednjom, naša banka stalno nastoji podići razinu svoje usluge, posebno uzimajući u obzir upravljanje rizikom, zaštitu uloga klijenata i odgovorno kreditiranje. Osim na gospodarstvo, poslovanje naše banke utječe i na društvo i okoliš s obzirom da zapošljavamo više od tisuću ljudi pri čemu smo u regijama u kojima tradicionalno djelujemo veliki poslodavac, sekundarno utječemo na stabilno održavanje radnih mjesta mnogih dobavljača te sustavno ulažemo u dobrobit lokalne zajednice. OTP banka potiče stalan dijalog s interesno-utjecajnim skupinama, razvija poslovnu etiku, podržava različite udruge i ustanove u sredinama u kojima posluje, omogućuje povoljne kredite za poticanje poduzetništva, potiče razvoj znanja, sporta i umjetnosti i zdravstvene zaštite, brine o zaštiti okoliša i poštivanju ljudskih prava. Jednako tako, kao banka izrazito regionalnog karaktera, OTP banka uvažava sve različitosti i

posebnosti regija u kojima posluje. Suradnja s lokalnim zajednicama i državnim tijelima u financiranju razvojnih projekata je u stalnom porastu u proteklih nekoliko godina te smo u prošloj godini ostvarili 17 takvih projekata. U 2009. godini za ulaganja u lokalne potrebe Banka je izdvojila 3,2 milijuna kuna u oko 150 donacijskih projekata. OTP banka je aktivna i u obrazovanju stanovništva o dobrim financijskim navikama što redovito provodimo u radu s djecom i mladima, a već tri godine sudjelujemo u projektu Hrvatske udruge banaka u organizaciji besplatnih edukativnih radionica za građane.

Ostvareni rezultati Grupe u 2009. godini

OTP Invest

Unatoč vrlo zahtjevnoj godini, OTP Invest je zabilježio rast imovine pod upravljanjem sa 160,5 milijuna kuna na kraju 2008. godine na 234,6 milijuna kuna na kraju 2009. godine. Pri tome je i tržišni udjel Društva (na tržištu otvorenih investicijskih fondova) narastao s 1,72 posto na 2,05 posto u 2009. godini. Najveći porast imovine zabilježio je OTP Indeksni fond (indeksni fond kojemu je *benchmark* dionički indeks Zagrebačke burze CROBEX) kojemu je imovina porasla s 8 milijuna kuna na 9 milijuna kuna u 2009. godini. Time je OTP Indeksni fond postao šesti najveći dionički fond u Hrvatskoj te se

potvrdio kao značajan instrument za izlaganje hrvatskim dionicama i to kako institucionalnim investitorima tako i malim ulagačima. Prinosi fondova kojima upravlja OTP Invest bili su vrlo zadovoljavajući u 2009. godini. OTP uravnoteženi fond i OTP euro obveznički fond (eng. OTP Bond) su ostvarili najveće prinose u svojim kategorijama, dok je OTP Meridian 20, regionalni dionički fond, imao prinos od vrlo visokih 35,32 posto.

OTP Nekretnine

Poslovanje OTP Nekretnina u 2009. godini odvijalo se u okruženju općeg pada tržišta nekretnina, a posebno pada potražnje za stanovima i najma uredskog prostora te slijedom toga i smanjenog obujma kreditiranja poslova s nekretninama. No, unatoč poteškoćama ostvareni financijski rezultati u skladu su sa planiranim očekivanjima te je ostvarena neto dobit od 720.000,00 kuna uz primjerenu likvidnost. Tvrtka je pružala primjerenu podršku poslovnim sektorima Banke u upravljanju rizicima na poslovima kreditiranja nekretnina.

Planovi za 2010.

Tijekom 2010. godine očekujemo nastavak recesije i nakon toga gospodarske stagnacije, uz moguće prve znake oporavka u najboljim proizvodnim poduzećima. Kreditni rizici ostat će prosječno visoki, ali povoljna struktura gospodarstva u regijama u kojima OTP banka

najviše posluje trebala bi osigurati da naš portfelj bude kvalitetniji od prosjeka.

Nastavit ćemo s razvojem poslovnog modela koji se pokazao uspješnim u prethodnim razdobljima. Rast kreditnog portfelja i dalje će se oslanjati na oprezan izbor korisnika, ali i kvalitetne instrumente osiguranja. Pri tome, Banka će biti usmjerena na svoje tradicionalne klijente i regije u kojima djeluje, podržavajući njihov poslovni razvoj. Naravno, pri tome ćemo pratiti i koristiti mogućnosti koje će se ukazivati i na ostatku hrvatskog tržišta.

U ovoj godini kreditni će portfelj ponovno početi rasti, ali sporije nego u godinama koje su prethodile 2009. Rast će biti nešto više oslonjen na poslovne klijente i na potrošačko kreditiranje, budući očekujemo da će potražnja za stambenim kreditima ostati niska.

Banka će nastaviti s konzervativnim iskazivanjem kreditnih rizika, sukladno standardima postavljenim od strane HNB-a i OTP Grupe, osiguravajući da rezervacije za rizike budu adekvatne stanju portfelja. U upravljanju troškovima nastavit će se strategija sporijeg rasta troškova od rasta operativnog rezultata, osiguravajući da Banka bude dugoročno odgovoran poslodavac.

Zaključak

Na kraju, želio bih se u svoje ime, u ime Uprave banke, naših zaposlenika i cijele OTP Grupe zahvaliti našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Uvjeren sam da smo ga opravdali, ali smatramo svojom obvezom da, uz održavanje sigurnosti i stabilnosti poslovanja, svake godine klijentima ponudimo više i bolje uz konkurentne cijene.



S poštovanjem,

Damir Odak

predsjednik Uprave

Kodeks korporativnog upravljanja

Zadar, rujan 2009.

Temeljem odredbi Zakona o trgovačkim društvima i stajalištima Hrvatske narodne banke, Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je odlukom broj 2001-319/09, od dana 17. rujna 2009. godine, usvojila sljedeći

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

1. CILJEVI I TEMELJNA NAČELA

OTP banka Hrvatska d.d. (dalje: Banka) kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurencije između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta.

Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu sa dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

1. jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
2. djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja rizika te izvještavanja kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;

3. odgovarajuće mehanizme unutrašnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
4. udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti koje diktiraju investitori, klijenti, agencije za procjenu rejtinga, supervizori i drugi sudionici na tržištu;
5. ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
6. sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

Odgovorno upravljanje u Banci smatra se suštinskim dijelom identiteta Banke te stoga Banka drži da se dobro korporativno upravljanje ostvaruje ne samo potpunim ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već proizlazi i iz korporativne kulture uvriježene u Banci te osobnog integriteta svih zaposlenih u Banci.

Temeljna načela korporativnog upravljanja Banke su:

1. transparentnost poslovanja;
2. jasno razrađene procedure rada;
3. izbjegavanje sukoba interesa;
4. efikasna unutarnja kontrola;
5. efikasan sustav odgovornosti.

Svako tumačenje odredaba ovog Kodeksa treba se voditi u ponajprije postizanjem naprijed navedenih ciljeva i poštivanjem spomenutih načela.

2. JAVNA OBJAVA

Osim podataka koje je dužna objaviti sukladno zakonima i drugim propisima, Banka će javno objaviti i time staviti na raspolaganje svim zainteresiranim stranama bitne podatke o radu i djelovanju Banke, a što se prvenstveno odnosi na financijska izvješća, kao najvažniji i najcjelovitiji izvor podataka o Banci, te Godišnje izvješće o stanju društva.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Banka će:

1. objaviti svaku promjenu u pravima iz izdanih dionica ili drugih izdanih vrijednosnih papira;
2. objaviti sve njoj poznate podatke o dionicama i drugim vrijednosnim papirima Banke u vlasništvu svakog pojedinog člana Nadzornog odbora ili člana Uprave;
3. javno objaviti i sve druge podatke koji se mogu smatrati bitnima u odnosu na Banku, njezin financijski položaj, rezultate poslovanja, vlasničku strukturu i upravljanje;
4. sve kategorije informacija objavljivati na jasan i nedvosmislen način te omogućiti jednak i pravovremen pristup informacijama svim zainteresiranim stranama;
5. sve informacije koje mogu biti od utjecaja na donošenje odluke o ulaganju u dionice i druge vrijednosne papire Banke

objaviti odmah, obuhvaćajući u jednakoj mjeri pozitivne i negativne informacije, s ciljem da se ulagatelju omogući potpuno razumijevanje i pravilna ocjena stanja Banke.

Javne objave provode se na način propisan zakonom ili Statutom Banke, a Banka osigurava i objavu informacija putem vlastite web stranice i Interneta.

3. ORGANI BANKE

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

1. Glavna skupština
2. Nadzorni odbor
3. Uprava

3.1 GLAVNA SKUPŠTINA

Glavna skupština je organ Banke putem kojeg dioničari ostvaruju svoja glavna upravljačka prava odlučujući o poslovima Banke koji su u njihovoj nadležnosti. Odluke koje donosi Glavna skupština propisane su zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke održava se prema potrebi, a najmanje jednom godišnje te uvijek kad to zahtijevaju interesi društva.

Glavnu skupštinu saziva Uprava, a može je sazvati i Nadzorni odbor, u slučajevima propisanim zakonom i kada to ocijeni za potrebno.

Glavna skupština se saziva i kad to zatraže dioničari koji pojedinačno ili zajedno imaju udjele u visini od najmanje 1/20 (jedne dvadesetine) temeljnog kapitala Banke, uz uvjet da je Uprava bila obaviještena o svrsi sazivanja Glavne skupštine.

Dioničari Banke odlučuju o svojim pravima i obvezama na Glavnoj skupštini sukladno odredbama zakona i Statuta.

Dioničari Banke moraju ispuniti zakonom te Statutom utvrđene uvjete za sudjelovanje na Glavnoj skupštini.

Svaka dionica, osim dionica bez prava glasa, daje dioničaru pravo na jedan glas, srazmjerno nominalnom iznosu svake dionice.

Banka izdaje dionice koje glase na ime, a po sadržaju prava koje daju, redovne i povlaštene dionice.

Banka će na isti način i pod jednakim uvjetima postupati prema svim dioničarima, neovisno o broju dionica kojima raspolažu te dati isti tretman ulagateljima bez obzira na to radi li se o individualnom ili institucionalnom ulagatelju.

Glavna skupština donosi odluke glasovanjem dioničara nazočnih na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika.

Glavna skupština će imati kvorum ako su na njoj nazočni (osobno ili putem punomoćnika) dioničari koji predstavljaju najmanje 50% (pedeset posto) temeljnog kapitala Banke.

Glavna skupština donosi odluke običnom većinom danih glasova osim za donošenje odluka za koje je zakonom i Statutom određena posebna većina.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa dioničar može ostvariti i putem punomoćnika, pravne ili fizičke osobe.

Punomoć mora biti izdana i potvrđena u obliku koji propiše Uprava i ovjerena od strane javnog bilježnika.

3.2 NADZORNI ODBOR

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke. Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je zakonom, Statutom i drugim aktima Banke.

Nadzorni odbor ovlašten je pregledavati poslovne knjige i svu dokumentaciju i imovinu Banke uključujući novac i vrijednosne papire, koje i kada to bude smatrao potrebnim.

Članovi Nadzornog odbora dužni su djelovati u interesu Banke te pri tome čuvati poslovnu i bankarsku tajnu i postupati s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

Članovi Nadzornog odbora moraju posvetiti dovoljno vremena svojim obvezama u Banci te voditi poslove u dobroj namjeri, na temelju cjelovitih i pouzdanih informacija.

Na sjednicama Nadzornog odbora, Nadzorni odbor pregledava politike, raspravlja ključna

pitanja s Upravom Banke, nadzire postavljene ciljeve te ocjenjuje učinkovitost upravljanja i provodi potrebne izmjene.

Nadzorni odbor ima pet članova, od kojih je jedan neovisan član. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština. Izbor članova Nadzornog odbora vrši se prihvaćanjem ili odbijanjem predložene liste članova u cjelini. Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika Nadzornog odbora i njegova zamjenika.

Mandat svakog pojedinog člana Nadzornog odbora traje dvije godine računajući od datuma Glavne skupštine na kojoj je član izabran.

Članovi Nadzornog odbora mogu biti ponovo izabrani.

Nadzorni odbor djeluje na svojim sjednicama.

Sjednicama Nadzornog odbora predsjedava predsjednik Nadzornog odbora ili njegov zamjenik. Nadzorni odbor može valjano odlučivati ako sjednici prisustvuje najmanje tri člana, a svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas.

Nadzorni odbor može donositi odluke i bez održavanja sjednice davanjem glasa pismom, telefonom, telefaksom i korištenjem drugih za to predviđenih tehničkih mogućnosti ukoliko se tome ne usprotivi niti jedan član Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor donosi Poslovnik kojim se

uređuje saziv i održavanje sjednica, postupak odlučivanja, položaj odbora i njihova ovlaštenja.

Uprava Banke određenu vrstu poslova može obavljati samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

3.2.1 Revizorski odbor

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor i imenovao članove Revizorskog odbora.

Nadležnost Revizorskog odbora određena je odredbama Zakona o reviziji te Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Revizorskog odbora pobliže je uređen Poslovnikom o radu Revizorskog odbora.

Revizorski odbor uvijek ima neparan broj članova.

3.3 UPRAVA

Uprava Banke je odgovorna za vođenje poslova društva i vodi poslove društva zajednički.

Banku zastupaju predsjednik Uprave i članovi Uprave pojedinačno i samostalno. Banku može zastupati prokurist, ali samo zajedno s članom Uprave.

Uprava Banke ima od 3 (tri) do 5 (pet) članova koje imenuje Nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Član Uprave može biti svaka osoba koja ispunjava uvjete iz Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Uprave imenuju se za razdoblje ne duže od 5 (pet) godina, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Pri imenovanju članova Uprave mora se težiti da članovi Uprave imaju:

- iskustvo u vođenju bankarskih poslova
- razvijene organizacijske vještine
- iskustvo u prepoznavanju i nadziranju rizika te rješavanju kriznih situacija
- poznavanje računovodstva i financija
- poznavanje područja djelatnosti Banke
- poznavanje nacionalnog i međunarodnog tržišta novca
- povezuju sve interese unutar Banke
- osobnost kojom doprinose ostvarivanju ciljeva Banke
- znanje dobre prakse korporacijskog upravljanja
- stratešku viziju.

Uprava donosi Poslovnik o svom radu, jednoglasno i po prethodno pribavljenoj suglasnosti Nadzornog odbora.

Djelokrug rada i odgovornosti Uprave, obuhvaća poslove u skladu sa zakonom, Statutom i Poslovnikom o radu Uprave.

Za vrijeme svoga mandata član Uprave ne može bez prethodne suglasnosti Nadzornog odbora:

- a) zaposliti se, preuzeti mandat ili angažman u drugom društvu ili banci, osim ukoliko se radi o tvrtci kćeri, o čemu se dostavlja obavijest Nadzornom odboru
- b) u svoje ime i za svoj račun neposredno ili posredno biti zainteresiran ili sudjelovati u poslovnim aktivnostima koje su vezane za poslovne aktivnosti Banke,
- c) preuzeti članstvo u nekom društvu/ortaštvu s ograničenom odgovornošću.
- d) izravno ili neizravno, imati, voditi, ugovoriti, uložiti ili steći dionice, ili sudjelovati na neki drugi način u bilo kojoj poslovnoj aktivnosti ili poduzeću, koje bi predstavljalo konkurenciju poslovanju Banke.

4. ODNOSI UPRAVE, NADZORNOG ODBORA I DRUŠTVA

Uprava i Nadzorni odbor utvrđuju strateške ciljeve i korporativne vrijednosti Banke s kojima upoznaju sve zaposlenike.

Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, usvaja strategiju i politiku rizika.

Banka osigurava razumljiv, transparentan i dokumentiran postupak donošenja odluka, a podjela odgovornosti i nadležnosti unutar Banke mora biti jasna.

Banka pismeno jasno definira ovlasti i ključne odgovornosti Uprave, Nadzornog odbora, zaposlenika, odbora i savjetodavnih tijela u Banci.

Uprava Banke i Nadzorni odbor dužni su surađivati u najboljem interesu Banke i zajednički raspravljati i postići sporazum o strateškim odrednicama poslovanja Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora u svakodnevnom poslovanju izbjegavaju sukob interesa ili mogući sukob interesa, uključujući i nenamjensko korištenje imovine Banke i zlorabu u transakcijama s povezanim osobama.

Uprava je dužna pravodobno i cjelovito izvješćivati Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od utjecaja na poslovanje, financijski položaj i stanje imovine Banke te dati pristup svim potrebnim podacima i dokumentima potrebnim za obavljanje njihovih nadležnosti.

Članovi Uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad. Nadzorni odbor zaključuje ugovor sa članovima Uprave, radi reguliranja međusobnih prava i obveza.

Članovima Nadzornog odbora pripada nagrada za njihov rad, čiju visinu određuje Glavna skupština. Visina nagrade može se odrediti različito za pojedine članove Nadzornog odbora, sukladno povjerenim im poslovima.

4.1 SUKOB INTERESA

Sukob interesa postoji kod člana Nadzornog odbora odnosno kod člana Uprave, koji nije neutralan u odnosu na predmet odlučivanja ili se iz činjenice njegove povezanosti sa drugim društvima, osobama ili poslovima

može pretpostaviti da može imati interesa ili sklonosti koji se nužno ne podudaraju s interesima Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora ne smiju donositi odluke na temelju osobnih interesa ili na temelju interesa osoba s kojima imaju bliske odnose.

Svi poslovi u kojima sudjeluju članovi Uprave odnosno članovi Nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i Banka ili s njom povezane osobe biti će na tržišnoj osnovi, posebno glede rokova, kamata, jamstava i slično.

Sve ugovore ili sporazume između člana Nadzornog odbora odnosno člana Uprave i Banke prethodno će odobriti Nadzorni odbor.

4.2 ZABRANA KONKURENCIJE

Članovi Uprave odnosno Nadzornog odbora ne smiju, za svoj ili tuđi račun, osobno ili putem trećih osoba obavljati poslove iz djelatnosti koju obavlja Banka kao i savjetovati osobe koje se mogu smatrati konkurentima Banke.

Članovi Uprave i članovi Nadzornog odbora također ne smiju imati značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskima Banci.

5. NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR

Banka je svjesna značaja i uloge revizije za uspješnost korporativnog upravljanja i zakonitost te transparentnost u odvijanju svih poslovnih procesa u Banci.

Banka je dužna imati nezavisnog vanjskog revizora kao važan čimbenik korporativnog upravljanja, kako bi se osiguralo da financijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Banke u cjelini.

Nezavisnim vanjskim revizorom će se smatrati revizor koji nije vlasnički ili interesno povezan sa Bankom te ne pruža, sam ili putem povezanih osoba, nikakve druge usluge Banci.

Nezavisni vanjski revizor je dužan, na što jasniji mogući način i nedvojbeno izraziti svoje mišljenje o tome da li financijska izvješća koja priprema uprava adekvatno odražavaju stanje kapitala i financijsko i imovinsko stanje Banke te rezultate za određeno vremensko razdoblje.

6. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Banka osigurava odgovarajući sustav unutarnjih kontrola, a koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje svakog materijalnog rizika kojemu je ili može biti izložena u svom poslovanju.

Uprava je odgovorna za razvijanje i održavanje sustava koji omogućuje djelotvorno poslovanje, odgovarajuću kontrolu rizika, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija te usklađenost poslovanja Banke sa zakonima, regulativom i internim aktima Banke.

U provođenju spomenutih kontrolnih mjera, izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese, uz članove Uprave i

Nadzornog odbora sudjeluju i zaposlenici i svi organizacijski oblici Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se kroz tri međusobno neovisne funkcije:

1. funkciju praćenja rizika
2. funkciju praćenja usklađenosti
3. funkciju unutarnje revizije.

Pri uspostavi navedenih funkcija Uprava Banke treba poštovati sljedeća načela:

1. sve tri funkcije moraju biti nezavisne jedna od druge;
2. svaka od njih neovisno i izravno izvještava o svome radu osobe i/ili tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke;
3. uprava treba zaposliti dovoljan broj osoba kvalificiranih za obavljanje svake navedene funkcije.

7. POSLOVNE KNJIGE I FINACIJSKI IZVJEŠTAJI

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednuje imovinu i obveze te sastavlja i objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće o stanju društva u skladu sa važećim propisima i standardima struke.

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije na način koji omogućuje u bilo koje vrijeme provjeru posluje li Banka u skladu sa važećim propisima i standardima struke.

8. RIZICI

Banka upravlja rizicima provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Postupke, kriterije i načine mjerenja, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke.

Upravljanje rizicima uključuje stalno utvrđivanje, mjerenje, procjenu i izvještavanje o svim materijalno značajnim rizicima kojim je izložena ili kojima može biti izložena Banka.

Politika rizika povezana je sa strategijom Banke, a obuhvaća definiranje vrsta i stupnja rizika koje je Banka voljna prihvatiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve.

Banka u pisanom obliku ima politike i procedure za upravljanje rizicima, koje se ažuriraju i čija primjena se nadzire.

9. TRANSPARENTNO I PRAVODOBNO IZVJEŠĆIVANJE

Banka objavljuje podatke i informacije o korporativnom upravljanju na temelju zakonskih propisa i dobrih praksa.

Informacije koje se objavljuju moraju biti točne, relevantne, pravodobne i dostupne, kako bi se zadovoljile potrebe svih zainteresiranih strana.

Banka poseban naglasak stavlja na transparentno i pravodobno izvješćivanje kako u odnosu na klijenta Banke tako i u odnosu na dioničare Banke, kao i svaku drugu zainteresiranu osobu.

10. IZJAVA O PRIDRŽAVANJU KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Dionicama Banke se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, odnosno iste ne kotiraju na burzi.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Uprava i Nadzorni odbor Banke osigurat će da Uprava u posebnom odjeljku godišnjeg izvješća o stanju društva navede podatke propisane člankom 272 p Zakona o trgovačkim društvima.

U godišnje izvješće o stanju društva Banka će u skladu sa čl. 18 Zakona o računovodstvu uvrstiti i prikaz pravila korporativnog upravljanja koje koristi.

Odgovornost za financijske izvještaje



Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu i hrvatskog Zakona o bankama, Uprava je dužna osigurati da se za svaku financijsku godinu pripreme financijski izvještaji u skladu s primjenjivim zakonodavstvom i regulatornim zahtjevima, tako da daju realnu i objektivnu sliku financijskog položaja OTP banke Hrvatska d.d. Zadar (u daljnjem tekstu "Banka") i Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar (u daljnjem tekstu "Grupa"), kao i rezultata njihovog poslovanja,

promjena na kapitalu i rezervama te novčanim tokovima 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.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s prihvatljivom točnošću odražavaju financijski položaj Banke i Grupe, kao i za njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o bankama Republike Hrvatske. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke i Grupe, te i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odobrila izdavanje ovih financijskih izvještaja dana 19. ožujka 2010. godine i potpisali su ih u ime Uprave:

Damir Odak

predsjednik Uprave

Zorislav Vidović

član Uprave

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.

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

19. ožujka 2010.

Izvješće neovisnog revizora

DIONIČARIMA OTP BANKE HRVATSKA D.D.

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja OTP banke Hrvatska d.d. (u daljnjem tekstu "Banka") i njezinih ovisnih društava (u daljnjem tekstu pod zajedničkim nazivom "Grupa") koji se sastoje od nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2009. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i rezervama i te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Sastavljanje, te objektivan prikaz financijskih izvještaja u skladu 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 78, prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2009. 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 79 do 88, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2009. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke koje se odnose na usporedbu financijskih izvještaja. 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 78, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke.

Deloitte.
Deloitte d.o.o.



Branislav Vrtačnik

ovlašteni revizor

Zagreb, 19. ožujka 2010.

Izvještaji o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.

	Bilješka	Grupa		Banka	
		2009.	2008.	2009.	2008.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	742.258	740.955	742.315	727.100
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(380.861)	(344.803)	(380.893)	(331.102)
Neto prihod od kamata		361.397	396.152	361.422	395.998
Prihodi od naknada i provizija	4	143.591	149.132	136.679	135.996
Rashodi od naknada i provizija	4	(37.640)	(37.362)	(37.640)	(37.362)
Neto prihod od naknada i provizija		105.951	111.770	99.039	98.634
Neto dobiti od trgovanja i vrednovanja financijskih instrumenata	5	42.607	34.767	42.605	34.769
Ostali poslovni prihodi	6	18.118	18.310	13.795	15.168
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		60.725	53.077	56.400	49.937
Poslovni prihodi		528.073	560.999	516.861	544.569
Troškovi poslovanja	7	(353.140)	(347.081)	(341.333)	(332.031)
Dobit prije rezervacije za gubitke i porez na dobit		174.933	213.918	175.528	212.538
Gubici uslijed umanjenja i rezervacije	8	(64.523)	(27.307)	(64.523)	(27.307)
Dobit prije poreza		110.410	186.611	111.005	185.231
Porez na dobit	9a	(22.585)	(37.415)	(22.358)	(36.683)
Dobit tekuće godine		87.825	149.196	88.647	148.548
Dobit tekuće godine		87.825	149.196	88.647	148.548
Ostala sveobuhvatna dobit					
Dobit iz revalorizacije zemljišta i zgrada, umanjena za odgođene poreze		-	10.318	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju:					
Dobit iz revalorizacije preknjižena na kapital		15.037	10.390	15.037	10.390
Porez na stavke knjižene izravno na kapital ili isknjižene s kapitala	9	(3.007)	(2.078)	(3.007)	(2.078)
		12.030	8.312	12.030	8.312
Ukupna sveobuhvatna dobit		99.855	167.826	100.677	156.860
Neto dobit pripisiva:					
vlasnicima Banke		88.611	149.674	88.647	148.548
vlasnicima nekontrolirajućih udjela		(786)	(478)	-	-
Dobit tekuće godine		87.825	149.196	88.647	148.548
Ukupna sveobuhvatna dobit pripisiva:					
vlasnicima Banke		87.039	148.718	88.647	148.548
vlasnicima nekontrolirajućih udjela		786	478	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		87.825	149.196	88.647	148.548
ZARADA PO DIONICI					
- osnovna i razrijeđena (u kunama)	10	21,55	38,17	21,56	37,88

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2009. godine

	Bilješka	Grupa		Banka	
		2009.	2008.	2009.	2008.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.428.335	1.351.542	1.428.335	1.351.536
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	12	1.378.016	1.665.752	1.378.016	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13a	9.237	8.428	8.937	8.428
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	8.370.419	8.485.400	8.373.389	8.489.165
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	883.096	789.852	883.094	789.851
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	16	30.631	71.231	30.631	71.231
Ulaganja u ovisna društva	17	-	-	79.882	77.242
Ulaganja u nekretnine	18	85.717	85.717	-	-
Nekretnine i oprema	19	217.041	219.277	207.065	208.882
Nematerijalna imovina	20	37.584	28.926	37.055	28.306
Goodwill	21	42.966	42.966	42.966	42.966
Ostala imovina	22	74.925	62.009	75.653	61.780
Ukupna imovina		12.557.967	12.811.100	12.545.023	12.795.139
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	23	68.954	435.304	68.954	435.304
Obveze prema komitentima	24	9.186.587	8.867.092	9.187.136	8.867.934
Ostala pozajmljena sredstva	25	1.562.450	1.836.057	1.562.450	1.836.057
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13b	-	84	-	84
Rezervacije	26	34.186	32.612	34.186	32.612
Odgodena porezna obveza	9c	8.928	5.854	7.092	3.903
Tekuća obveza za porez na dobit	9d	-	25.946	-	25.481
Ostale obveze	27	89.640	100.893	87.998	97.230
Ukupne obveze		10.950.745	11.303.842	10.947.816	11.298.605
DIONIČKI KAPITAL					
Dionički kapital	28	822.280	822.280	822.280	822.280
Premija na izdane dionice		171.260	171.260	171.260	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	28	82.228	60.528	82.228	60.528
Ostale rezerve	28	224.936	212.910	188.486	176.460
Zadržana dobit		306.603	239.580	332.953	266.006
Ukupni kapital i rezerve pripisivi vlasnicima Banke		1.607.308	1.506.558	1.597.207	1.496.534
Manjinski dioničari		(86)	700	-	-
Ukupni dionički kapital		1.607.223	1.507.258	1.597.207	1.496.534
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		12.557.967	12.811.100	12.545.023	12.795.139
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	29	1.082.767	1.227.442	1.082.792	1.228.637

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

Izvještaj o promjenama na kapitalu

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

Grupa	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Manjinski interes	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	605.280	171.260	60.528	194.284	89.792	268	1.121.412
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	149.674	(478)	149.196
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	18.630	-	-	18.630
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	18.630	149.674	(478)	167.826
Dionički kapital	217.000	-	-	-	-	910	217.910
Predloženo za izdvajanje u rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
(kretanja u rezervi za stanove i vlasnike manjinskih udjela)	-	-	-	(4)	114	-	110
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	822.280	171.260	60.528	212.910	239.580	700	1.507.258
Promjene na kapitalu u 2009.	-	-	-	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	88.611	(786)	87.825
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	12.030	-	-	12.030
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	12.030	88.611	(786)	99.855
Dionički kapital	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	21.700	-	(21.700)	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
(kretanja u rezervi za stanove i vlasnike manjinskih udjela)	-	-	-	(4)	114	-	110
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	822.280	171.260	82.228	224.936	306.605	(86)	1.607.223

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.

Banka	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	605.280	171.260	60.528	168.152	117.458	1.122.678
Promjene na kapitalu u 2008.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	148.548	148.548
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	8.312	-	8.312
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	8.312	148.548	156.860
Dionički kapital	217.000	-	-	-	-	217.000
Predloženo za izdvajanje u rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	822.280	171.260	60.528	176.460	266.006	1.496.534
Promjene na kapitalu u 2009.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	88.647	88.647
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	12.030	-	12.030
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	12.030	88.647	100.677
Dionički kapital	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	21.700	-	(21.700)	-
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	822.280	171.260	82.228	188.486	332.953	1.597.207

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.

Bilješka	Grupa Za godinu koja je završila 31. prosinca		Banka Za godinu koja je završila 31. prosinca	
	2009.	2008.	2009.	2008.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Dobit prije poreza	110.410	186.611	111.005	185.231
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti				
Neto ispravak zbog umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja	(14.040)	27.177	(14.040)	27.177
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	1.574	130	1.574	130
Amortizacija	31.964	25.164	30.936	24.273
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme	1.047	(1.957)	(1.047)	(1.957)
Kamatni prihod	(742.258)	(740.955)	(742.315)	(732.443)
Kamatni rashod	380.861	344.803	380.893	336.445
Realizirani dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju	430	(2.432)	430	(2.432)
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama (Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:	(230.012)	(161.459)	(232.564)	(163.576)
Obvezna pričuva kod HNB-a	(62.373)	433.241	(62.373)	433.236
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	(23.808)	143.541	(23.808)	706
Zajmovi i potraživanja od komitenata	115.702	(1.390.762)	116.497	(1.370.788)
Imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	(893)	(228)	(593)	(228)
Imovina raspoloživa za prodaju	(80.255)	-	(80.367)	-
Ostala imovina	(6.317)	(6.940)	(7.274)	(13.318)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:				
Obveze prema drugim bankama	(366.350)	233.527	(366.350)	233.527
Obveze prema komitentima	304.944	(101.691)	319.202	(105.798)
Ostale obveze	(8.179)	3.698	(6.043)	6.509
Rezervacije	-	(8.615)	-	(8.615)
Ostala pozajmljena sredstva	(273.607)	169.369	(273.607)	389.123
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit	(633.237)	(686.319)	(631.831)	(599.222)
Porez na dobit paid	(48.531)	(34.151)	(47.839)	(34.382)
Primici od kamata	(366.310)	724.775	(366.342)	(336.625)
Plaćene kamate	745.562	(344.983)	745.619	717.333
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	(302.516)	(340.678)	(300.393)	(252.896)
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI				
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine i ulaganje u nekretnine	(41.593)	(92.166)	(41.075)	(87.762)
Primici od prodaje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine te imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	4.254	24.466	4.254	5.740
Povećanje ulaganja u ovisna društva	-	-	(2.640)	20
Neto prihodi od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	64.708	-	64.231
Prihodi od dospjelih vrijednosnica koje se drže do dospjeća	40.600	11.706	40.600	11.706
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	3.261	8.714	1.139	(6.065)
NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI				
Dionički kapital	-	217.000	-	217.000
Neto novac iz financijskih aktivnosti	-	217.000	-	217.000
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(299.255)	(114.964)	(299.254)	(41.961)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.084.696	2.199.660	2.084.695	2.126.656
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	30	1.785.441	1.785.441	2.084.695

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.





bilješke uz financijske izvještaje



Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009.

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 tri ovisna društva u stopostotnom vlasništvu Banke (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 u iznosu 822.279.600 kuna na dan 31. prosinca 2009. (2008.: 822.279.600 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. platni promet u zemlji.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara	
Viktor Siništaj	Predsjednik Skupštine dioničara
Nadzorni odbor	
Antal György Kovács	Predsjednik
Gábor Czíkora	Član
Gábor Kovács	Član
Lászlo Kecskes	Član
Csaba Farago	Član
Uprava	
Damir Odak	Predsjednik
Balazs Bekeffy	Član
Zorislav Vidović	Član

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2009.		31. prosinca 2008.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP Bank Rt, Mađarska	822.280	100,00	822.280	100,00
Ukupno	822.280	100,00	822.280	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."

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 2009. 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 instituciju za nadzor bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji su sastavljeni 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 da u račun dobiti i gubitka priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju nije specifično utvrđeno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka). Rezerviranja Grupe i Banke na skupnoj osnovi u iznosu od 110.477 tisuća kuna (2008.: 115.314 tisuća kuna) evidentirane su u bilanci u skladu sa zahtjevima HNB-a, dok su s naslova ovih rezerviranja priznati prihodi u iznosu od 4.837 tisuća kuna (u 2008. g. priznat je trošak povezan s rezerviranjima za gubitke od umanjenja vrijednosti u iznosu 6.171 tisuća kuna). Iako je, prema MSFI-jevima, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Grupa ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za latentne,

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 latentne gubitke u različitim portfeljima izloženim kreditnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju, određujući i prikladno razdoblje tijekom kojeg se gubici uočavaju te utvrđujući, za svaki portfelj, relevantne postojeće ekonomske uvjete prema kojima bi povijesne podatke trebalo korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih gubitaka na datum izvještaja o financijskom položaju prema zahtjevima MSFI-jeva.

Sljedeća razlika između MSFI-jeva te računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se i na određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjenom vrijednošću. Za razliku od MSFI-jeva, nacionalni propisi zahtijevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao poništenje 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 kod kojih je utvrđeno umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.

Uprava očekuje da neidentificirani gubici uslijed umanjenja vrijednosti procijenjeni na opisanoj osnovi neće biti viši od onih koji se izračunavaju sukladno računovodstvenoj regulativi HNB-a.

2.2 Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog troška, izuzev određene dugotrajne imovine i financijskih instrumenata koji su iskazani u revaloriziranim iznosima. Povijesni

trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

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 izvještaja o financijskom položaju, 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 okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno dostupna 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 i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 39.

Računovodstvene politike prikazane u nastavku su dosljedno primijenjene na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima i jedinstvene su i na razini Banke, i na razini Grupe, izuzev ako nije drukčije navedeno.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Standardi i tumačenja koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde koji još nisu na snazi za banke u Republici Hrvatskoj

- MSFI 8 „Poslovni segmenti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja proizašle iz godišnje dorade MSFI-jeva, objavljene 22. svibnja 2008. godine (MRS 1, MSFI 5, MRS 8, MRS 10, MRS 16, MRS 19, MRS 20, MRS 23, MRS 27, MRS 28, MRS 29, MRS 31, MRS 34, MRS 36, MRS 38, MRS 39, MRS 40, MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja tekstualnih formulacija (većina je primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - MRS 1 (prerađen) „Prezentiranje financijskih izvještaja“ - prerađeno prezentiranje (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - Izmjene i dopune MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“ - dorada podataka koji se objavljuju o financijskim instrumentima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ i MRS-a 27 „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“ - trošak ulaganja u ovisni, zajednički kontrolirani ili pridruženi subjekt (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“ i MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“ - financijski instrumenti s prodajnom opcijom i obveze temeljem likvidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - MRS 23 (prerađen) „Troškovi posudbe“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - Izmjene i dopune MSFI-ja 2 „Isplate s temelja dionica“ - uvjeti za stjecanje prava i otkazivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - Izmjene i dopune IFRIC-a 9 „Ponovna procjena ugrađenih izvedenica“ i MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ - ugrađeni izvedeni instrumenti (na snazi za godišnja razdoblja koja završavaju na dan ili nakon 30. lipnja 2009.),
 - IFRIC 13 „Programi očuvanja lojalnosti kupaca“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2008.),
 - IFRIC 15 „Ugovori o izgradnji nekretnina“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
 - IFRIC 16 „Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. listopada 2008.).
- Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja koji još nisu na snazi:
- MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
 - MSFI 3 (prerađen) „Poslovna spajanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
 - MSFI 1 (prerađen) „Prva primjena MSFI-jeva“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
 - Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“- dodatna izuzeća kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
 - Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ - ograničeno izuzeće iz usporednog MSFI-ja 7 „Objavljivanje kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.),

- Izmjene i dopune MSFI-ja 2 „Isplate s temelja dionica” - transakcije plaćanja s temelja dionica Grupe namirom u novcu (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
- Izmjene i dopune MRS-a 24 „Objavlivanje povezanih strana” - pojednostavljeni zahtjevi za objavlivanje subjekata povezanih s vladom i pojašnjenje definicije povezane strane (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- Izmjene i dopune MRS-a 27 „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje” - računovodstveni postupak koji se primjenjuje na davanje prava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2010.),
- Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje” - prihvatljive zaštićene stavke (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja proizašle iz Projekta godišnje kvalitativne dorade MSFI-jeva objavljene 16. travnja 2009. (MSFI 2, MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 18, MRS 36, MRS 38, MRS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) prvenstveno radi uklanjanja nekonzistentnosti i pročišćenja teksta (veći dio se primjenjuje na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
- Izmjene i dopune IFRIC-a 14 „MRS 19 – Ograničenje na sredstvo iz definiranih primanja, minimalna potrebna sredstva financiranja i njihova interakcija” - predumovi minimalnih potrebnih financijskih sredstava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- IFRIC 17 „Raspodjela nenovčane imovine

vlasnicima” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)

- IFRIC 18 „Prijenos imovine s kupaca” (na snazi za prijenos imovine s kupaca primljene na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- IFRIC 19 „Namirenje obveza glavnničkim instrumentima” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.).

Banka i Grupa su izabrali da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu i predviđa da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe u razdoblju njihove prve primjene.

Izdani standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

U sklopu dorada MSFI-jeva koje su objavljene u travnju 2009. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (izvorno: International Accounting Standards Board - IASB) je donio izmjene i dopune zahtjeva MRS-a 17 „Najmovi” koji se tiču zakupa, tj. najma zemljišta. Prethodno je MRS 17 „Najmovi” općenito nalagao da se najam zemljišta neograničenog vijeka uporabe klasificira kao poslovni najam, što nije bilo u skladu s općim načelima standarda, te je relevantna uputa ukinuta zbog zabrinutosti da bi mogla dovesti do računovodstvenog iskazivanja koje ne bi odražavalo suštinu ugovora. Slijedom izmjena i dopuna, zemljište u najmu se klasificira ili kao financijski, ili kao poslovni najam, sukladno općim načelima MRS-a 17. Izmjene i dopune stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010. godine i primjenjuju se retroaktivno na najmove u tijeku na dan 1. siječnja 2010. godine ako su na početku predmetnog najma bile dostupne neophodne informacije. U suprotnom, revidirani standard se primjenjuje imajući u vidu činjenice i

okolnosti koje su postojale na dan 1. siječnja 2010. godine, tj. datum usvajanja izmjena i dopuna te će Grupa imovinu i obveze povezane s najmom zemljišta klasificirati u financijski najam po njihovoj fer vrijednosti na taj datum, a eventualnu razliku između tih fer vrijednosti priznati u sklopu zadržane dobiti. U lipnju 2009. godine IASB je izdao izmjene i dopune MSFI-ja 2 „Isplate s temelja dionica“, kojima pojašnjava djelokrug MSFI-ja 2, kao i obračunavanje transakcija isplata s temelja dionica u grupi namirom u novcu u odvojenim (ili pojedinačnim) financijskim izvještajima subjekta primatelja dobara ili usluga kada neki drugi subjekt unutar grupe ili vlasnik ima obvezu izvršiti namiru. Rukovodstvo predviđa da će spomenute izmjene i dopune primijeniti u financijskim izvještajima Grupe za razdoblje koje započinje 1. siječnja 2010. godine i još uvijek nije imala prilike razmotriti mogući utjecaj njihovog usvajanja.

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

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najvažnije valute, korišteni za preračun imovine i obveza Grupe i Banke na dan izvještaja o financijskom položaju bili su kako slijedi:

31. prosinca 2008.

1 EUR = 7,324425 kn 1 USD = 5,155504 kn

31. prosinca 2009.

1 EUR = 7,306199 kn 1 USD = 5,089300 kn

2.4 Osnova konsolidacije

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe uključuju financijske izvještaje Banke i subjekata u kojima Banka ima kontrolu (njihovih ovisnih društava). Kontrola postoji ako Banka ima moć upravljanja financijskim i poslovnim politikama subjekta na način da ostvaruje koristi od njegovih aktivnosti.

Rezultati ovisnih društava stečenih ili prodanih tijekom godine uključuju se u konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnim prihodima od efektivnog datuma stjecanja, odnosno do efektivnog datuma prodaje.

Financijski izvještaji ovisnih društava su po potrebi prilagođeni kako bi se osigurala usporedivost s računovodstvenim politikama Grupe. Stanja, transakcije, prihodi i rashodi između članica Grupe eliminirani su pri konsolidaciji.

Nekontrolirajući udjeli u ovisnim društvima prikazuju se odvojeno od udjela Grupe u kapitalu. Udjeli manjinskih vlasnika, tj. vlasnika koji nemaju kontrolu mogu se početno vrednovati po fer vrijednosti ili razmjernom udjelu vlasnika nekontrolirajućih udjela u fer vrijednosti utvrdive neto imovine stečenika. Osnova vrednovanja se odabire kod svakog stjecanja zasebno. Knjigovodstveni iznos nekontrolirajućih udjela nakon stjecanja je njihov iznos knjižen prilikom prvog priznavanja uvećan za njihov udio u kasnijim promjenama glavnice. Ukupna sveobuhvatna dobit se pripisuje nekontrolirajućim udjelima čak i ako to ima za posljedicu negativan saldo nekontrolirajućih udjela.

Promjene udjela Grupe u ovisnom društvu koje imaju za posljedicu gubitak kontrole, iskazuju se kao transakcije unutar kapitala i rezervi. Knjigovodstveni iznosi udjela Grupe i nekontrolirajućih udjela se usklađuju u skladu s promjenom njihovih udjela u

ovisnom društvu. Razlika između iznosa za koji su nekontrolirajući udjeli usklađeni i fer vrijednosti plaćene ili primljene naknade se knjiži izravno na kapital i pripisuje vlasnicima Banke.

Kad Grupa izgubi kontrolu nad ovisnim društvom, dobit ili gubitak ostvaren otuđenjem se obračunava kao razlika između (i) ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti eventualno zadržanog udjela i (ii) prethodnog knjigovodstvenog iznosa imovine, (uključujući goodwill), i obveza ovisnog društva i nekontrolirajućih udjela. Iznosi koji su prethodno bili priznati u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i odnose se na ovisno društvo, obračunavaju se na isti način koji bi vrijedio da je predmetna imovina, odnosno da su predmetne obveze otuđene, tj. prenose se na dobit, odnosno gubitak ili knjiže izravno na zadržanu dobit. Fer vrijednost svakog zadržanog udjela u bivšem ovisnom društvu na datum gubitka kontrole se za potrebe kasnijeg obračunavanja sukladno MRS-u 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ promatra kao fer vrijednost pri prvom priznavanju ili se, ako je primjenjivo, smatra nabavnom vrijednosti prilikom prvog priznavanja ulaganja u pridruženi ili zajednički kontrolirani subjekt.

2.5 Poslovna spajanja

Pripajanja ovisnih društava obračunavaju se metodom stjecanja. Naknada za svako pripajanje se utvrđuje kao zbroj fer vrijednosti (na dan transakcije) dane imovine, stečenih ili preuzetih obveza te financijskih instrumenata koje je izdala Grupa u zamjenu za kontrolu nad stečnikom. Troškovi povezani s pripajanjem se priznaju u dobit i gubitak u trenutku nastanka.

Kad je to primjenjivo, naknada za stjecanje uključuje svaku imovinu ili obvezu proizašlu iz sporazuma o nepredviđenoj naknadi mjerenu po njenoj fer vrijednosti nakon datuma

stjecanja. Kasnije promjene fer vrijednosti se usklađuju s troškom stjecanja ako udovoljavaju kriterijima prihvatljivosti kao usklađenja tijekom razdoblja mjerenja (v. nastavak), dok se sve druge kasnije promjene fer vrijednosti nepredviđene protučinidbe razvrstane kao imovina ili obveza obračunavaju sukladno mjerodavnim MSFI-jevima. Promjene fer vrijednosti nepredviđene protučinidbe, tj. naknade klasificirane u glavnice se ne priznaju.

Kod poslovnog spajanja koje se odvija u fazama, udjeli koje je Grupa prethodno imala u stečenom subjektu se na datum stjecanja (tj. datum na koji Grupa stječe kontrolu) ponovno svode na fer vrijednost, a eventualni dobitak ili gubitak proizašao iz ponovnog svođenja na fer vrijednost se priznaje u dobit, odnosno gubitak. Iznosi koji se odnose na udjele u stečeniku prije datuma stjecanja i koji su ranije bili priznati u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti se knjiže u dobit ili gubitak ako bi takav postupak bio primjeren da su predmetni udjeli bili otuđeni.

Utvrdiva imovina, obveze i nepredviđene obveze stečenika koje udovoljavaju uvjetima priznavanja iz MSFI-ja 3 (2008.) se priznaju po njihovoj fer vrijednosti na datum stjecanja, izuzev:

- odgođene porezne imovine ili odgođenih poreznih obveza te obveza ili imovine koja se odnosi na primanja zaposlenih a koje se priznaju i mjere sukladno MRS-u 12 „Porezi na dobit“, odnosno MRS-u 19 „Primanja zaposlenih“,
- obveza ili glavnčkih instrumenata koje je Grupa dala u zamjenu za dodijeljena plaćanja temeljem dionica stečenika koji se mjere sukladno MSFI-ju 2 „Isplate s temelja dionica“, i
- imovine (ili skupina za otuđenje) razvrstanih u portfelj namijenjen prodaji sukladno MSFI-ju 5 „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i ukinuti dijelovi poslovanja“ koje se mjere sukladno tome standardu.

Ako prvo knjiženje poslovnog spajanja nije dovršeno do kraja izvještajnog razdoblja u kojem je došlo do spajanja, grupa iskazuje provizorne iznose po stavkama koje nisu konačno obračunane. Provizorni iznosi se usklađuju tijekom razdoblja mjerenja (v. dolje) ili se priznaju dodatna imovina ili dodatne obveze u skladu s novim saznanjima o činjenicama i okolnostima koje su postojale na datum stjecanja koje bi, da su bile poznate, utjecale na iznose priznate na taj datum.

Razdoblje mjerenja je razdoblje od datuma stjecanja do datuma na koji grupa stekne potpune informacije o činjenicama i okolnostima koje su postojale na datum stjecanja i traje najdulje godinu dana.

2.6 Preračunavanje stranih valuta

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

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 izvještaja o financijskom položaju. Grupa ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 „Financijski instrumenti: mjerenje i priznavanje“ („MRS 39“).

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica nominiranih 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, a ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti u kapitalu.

Grupa ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. U skladu s tom klauzulom, Grupa ima mogućnost revalorizirati određenu imovinu primjenom tečaja važećeg na dan dospijeća ili 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 datum izvještaja o financijskom položaju ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (tečaja važećeg na dan sklapanja ugovora), ovisno o tome koji je viši.

2.7 Goodwill

Goodwill koji nastaje poslovnim spajanjem se priznaje kao sredstvo na datum stjecanja kontrole (datum stjecanja). Goodwill se iskazuje kao razlika zbroja prenesene naknade za stjecanje, iznosa nekontrolirajućeg udjela, ako postoji, i fer vrijednosti prethodnog vlasničkog udjela stjecatelja u subjektu iznad neto iznosa na datum stjecanja utvrdive stečene imovine i utvrdivih preuzetih obveza.

Ako ponovnom procjenom bude utvrđeno da je udio Grupe u fer vrijednosti utvrdive neto imovine stečenika viši od zbroja prenesene naknade, iznosa nekontrolirajućeg udjela, ako

postoji, i fer vrijednosti prethodnog vlasničkog udjela stjecatelja u subjektu, višak se priznaje odmah u dobit ili gubitak kao dobit od povoljne kupnje.

Goodwill se ne amortizira, nego se podvrgava testu umanjenja barem jednom godišnje. Radi testiranja na umanjenje, goodwill se raspoređuje na svaku jedinicu Grupe koja stvara novac od koje se očekuju koristi od sinergija koje proizlaze iz spajanja. Jedinice koje stvaraju novac na koje je goodwill raspoređen testiraju se na umanjenje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake o mogućem umanjenju jedinice koja stvara novac. Ako je nadoknadiivi iznos jedinice koja stvara novac niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjenjem prvo se raspoređuje tako da se umanjí knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostalu imovinu jedinice koja stvara novac na temelju knjigovodstvenog iznosa svakog sredstva u jedinici koja stvara novac. Jednom priznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima.

Prilikom prodaje ovisnog društva ili zajednički kontroliranog subjekta, pripadajući iznos goodwilla uključuje se u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

2.9 Nekontrolirajući udjeli

Nekontrolirajući udjeli u neto imovini (isključujući goodwill) konsolidiranih ovisnih društava se prikazuju odvojeno od udjela Grupe u njihovom kapitalu. Nekontrolirajući udjeli se sastoje od njihovog iznosa na datum nastanka poslovnog spajanja i manjinskog udjela u promjenama na kapitalu i rezervama od datuma poslovnog spajanja. Gubici po nekontrolirajućim udjelima iznad udjela manjinskih vlasnika u kapitalu ovisnog društva se raspoređuju na udjele Grupe osim ako se manjinski vlasnik nije čvrsto obvezao na

dodatno ulaganje kako bi pokrio gubitke i sposoban je to dodatno ulaganje i provesti.

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 izvještaju o financijskom položaju 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 dobit i gubitak, osim onih koji se izravno mogu pripisati kvalificiranoj imovini, u kom slučaju se kapitaliziraju u skladu s općom politikom Grupe vezano za troškove posudbe. Nepredviđene naknade se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Naknade koje se plaćaju u okviru operativnih najmova ravnomjerno terete dobit ili gubitak tijekom trajanja najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma. Nepredviđene naknade temeljem operativnog najma se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Ako se za zaključenje operativnog najma dobivaju poticaji, oni se priznaju kao obveza. Ukupna korist povezana s poticajima se kao odbitak linearno oduzima od troškova najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac

trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom 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 diskontiranjem svode 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, naknada po odobrenim kreditima i naknade za druge kreditne instrumente koje Grupa izdaje.

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

2.13 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

Obveze za doprinose koji se uplaćuju u mirovinske fondove u propisanim iznosima

i druge kratkoročne naknade zaposlenicima se priznaju kao trošak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastaju.

Dugoročna primanja temeljem radnog staža

Grupa zaposlenicima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratnu otpremninu prilikom odlaska u mirovinu. 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 procijenjenih 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.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti koja je iskazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođeni porezi

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza

u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz goodwilla ili početnim priznavanjem druge imovine i obveza (osim kod poslovnog spajanja) u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu ni na računovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju po svim oporezivim privremenim razlikama povezanim s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, osim ako je Grupa u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i ako je vjerojatno da se privremene razlike neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina po odbitnim privremenim razlikama povezanim s gore navedenim ulaganjima i udjelima se priznaje samo u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa dostatna oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika te ako se poništenje privremenih razlika očekuje u doglednoj budućnosti.

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

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do

podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji Grupa očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se prebijaju ako postoji zakonsko pravo prijeboja tekuće porezne imovine u odnosu na tekuće porezne obveze i ako je riječ o porezima koje nameće ista porezna uprava te ako Grupa namjerava svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmiriti u neto iznosu.

Tekući i odgođeni porezi razdoblja

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u dobit ili gubitak, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno na kapitalu i rezervama, u kom slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu, ili ako proizlaze iz prvog iskazivanja poslovnog spajanja, u kom slučaju se porezni učinak uzima u obzir kod obračunavanja poslovnog spajanja.

2.15 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke ("HNB"), žiro-račune kod ostalih banaka i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijecom do jednog 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 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Grupa svoje financijske instrumente razvrstava u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijea ili u ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ako je prikladno, preispituje ju na svaki izvještajni datum. Stavke se klasificiraju u kategoriju koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak samo prilikom početnog priznavanja. Stavke raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak se ne reklasificiraju.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Ova kategorija ima dvije potkategorije: financijska imovina koja se drži radi trgovanja (uključujući derivative) i ona koju je rukovodstvo inicijalno odredilo za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Financijski instrumenti raspoređeni su u ovu kategoriju ako su stečena ili nastala prvenstveno radi daljnje prodaje ili otkupa u bližoj budućnosti s ciljem kratkoročnog ostvarivanja dobiti, ili ju je kao takvu predodredilo rukovodstvo.

Grupa raspoređuje financijsku imovinu u kategoriju namijenjenu prodaji ako je:

- stečena prvenstveno s ciljem prodaje u kraćem roku ili
- je prilikom prvog priznavanja dio portfelja točno određenih financijskih instrumenata kojima Grupa upravlja zajedno i kojem je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku, ili
- derivativ koji nije predodređen i učinkovit kao zaštitni instrument.

Financijska imovina koja nije namijenjena trgovanju može se prilikom prvog priznavanja predodrediti za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ako:

- se takvim predodređivanjem otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost u vrednovanju ili priznavanju koja bi u suprotnome postojala, ili
- je financijska imovina dio skupine financijske imovine ili skupine financijskih obveza, ili oboje, kojom se upravlja, koja se procjenjuje i o kojoj se interno izvještava na osnovi fer vrijednosti, sukladno dokumentiranoj politici Grupe za upravljanje rizicima ili njenoj strategiji ulaganja, ili
- je dio ugovora koji sadrži ugrađeni derivativ ili više njih i za koji MRS-39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ dopušta da kao takav u cijelosti bude predodređen za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, bilo kao imovina ili obveza.

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak 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. Zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjene vrijednosti. Prihodi od kamata se priznaju primjenom efektivne kamatne stope, izuzev kod kratkoročnih potraživanja, kod kojih priznavanje kamate ne bi bilo značajno.

Ulaganja koja se drže do dospijea

Ulaganja koja se drže do dospijea se odnose na nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokovima dospijea, za koju Grupa ima namjeru i sposobnost držati je do dospijea. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice. Ulaganja koja se drže do dospijea se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti, a prihodi se priznaju po osnovi efektivnog prinosa.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena ni u jednu drugu kategoriju. Financijska imovina predodređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati radi 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. Fer vrijednost se utvrđuje na način opisan u bilješci 15. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti se iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i kumulativno u pričuvu temeljem revalorizacije ulaganja, osim gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti, kamata izračunatih metodom efektivne kamate te pozitivnih i negativnih tečajnih razlika po monetarnoj imovini, koji se svi priznaju u dobit i gubitak. Kod otuđenja ili utvrđenog umanjenja nekog ulaganja, kumulativni gubitak ili dobitak prethodno iskazan u pričuvu iz revalorizacije ulaganja se prenosi na dobit i gubitak.

Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kad je utvrđeno pravo Grupe na primitak dividende.

Fer vrijednost monetarne imovine raspoložive za prodaju koja je nominirana u stranoj valuti se utvrđuje u valuti u kojoj je imovina nominirana i preračunava primjenom spot tečaja važećeg na kraju izvještajnog razdoblja. Pozitivne i negativne tečajne razlike koje su iskazane kroz dobit i gubitak se utvrđuju na temelju amortiziranog troška monetarne imovine, dok se ostale tečajne razlike iskazuju unutar ostale sveobuhvatne dobiti.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Ostale financijske obveze uključuju obveze prema drugim bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupoprodaja financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, ulaganja koja se drže do dospijea i koja su raspoloživa za prodaju priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je financijski instrument isporučen Grupi ili prenesen iz Grupe. Zajmovi i potraživanja, kao i ostale financijske obveze, priznaju se u trenutku isplate dužnicima, odnosno primitka 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 obračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška stjecanja.

Početno i kasnije mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje se ne vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, transakcijske troškove izravno povezane sa stjecanjem financijske imovine ili izdavanjem financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjena 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 ispravljenom za umanjene vrijednosti. Dužničke vrijednosnice koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu iskazuju se po amortiziranom ili indeksiranom trošku.

Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospelja i 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 dobit i gubitak priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu iz svođenja na fer vrijednost unutar kapitala i

rezervi i objavljuju u izvještaju o promjenama na kapitalu i rezervama. Gubici od umanjena 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju po nekoj drugoj osnovi, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici mogu nastati i po financijskim instrumentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku i priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prilikom prestanka priznavanja ili umanjena vrijednosti financijskog instrumenta.

Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) 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 obaviještenih 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 oslanjaju na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj 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 raskine ugovor na datum izvještaja o financijskom položaju, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Reklasifikacija financijske imovine

Reklasifikacija je dopuštena samo u rijetkim okolnostima i ako se imovina više ne drži radi prodaje u kratkom roku. U svim drugim slučajevima, reklasifikacija financijske imovine je ograničena na dužničke instrumente. Reklasifikacija se računovodstveno iskazuje po fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije.

2.17 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Grupa provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine. Vrijednost pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine se umanjuje, te nastaje gubitak od umanjenja vrijednosti ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao posljedica jednog ili više događaja nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili skupine financijske imovine uključuje dostupne podatke koje je Grupa uočila. Ako postoji objektivni dokaz o umanjenju 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 umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Ako 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 podvrgava se provjeri umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje 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 umanjenje vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava odobrenjem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Poništeni iznos priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se terećenjem povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen je iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi se priznaju kroz ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Grupa provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske

imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajni ili dugotrajniji pad fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u dobit ili gubitak, prenosi se s kapitala i rezervi i priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti. Ako 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 dobit i gubitak, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti.

Financijska imovina koja se vodi po trošku stjecanja

Imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice razvrstane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Grupa na svaki datum izvještaja o financijskom položaju procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine 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 izvještaju o

sveobuhvatnoj dobiti, se kasnije ne ukidaju kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije utvrđeno umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti, Grupa kroz prihode priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku kod koje još nije utvrđeno umanjenje vrijednosti, i to po stopama od 0,85% do 1,20%, u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a.

Dužničke vrijednosnice, vrednovane po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija na datum izvještaja o financijskom položaju.

2.18 Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se ekonomski 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 obračunavaju kao instrumenti zaštite. Svi derivativi su klasificirani unutar financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti.

Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Promjene fer vrijednosti derivativa uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2.19 Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu 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 izvještaju o financijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Grupa reklasificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalag 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 Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, postrojenja i nematerijalna imovina iskazuju se po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti te, ako postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

	2009.	2008.
Zgrade	10-40 godina	10-40 godina
Kompjutori	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Nematerijalna imovina	5-15 godina	5-15 godina

Ako je knjigovodstvena vrijednost neke stavke imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa, 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 redovnog poslovanja. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju. Troškovi investicijskog održavanja se kapitaliziraju.

2.21 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine, a to su nekretnine koje Grupa posjeduje s namjerom ostvarivanja

zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti i uključuju nekretnine u izgradnji za spomenute namjene, početno se vrednuju po nabavnoj vrijednosti, uključujući transakcijske troškove. Ulaganja u nekretnine se kasnije mjere po fer vrijednosti, a dobiti i gubici uslijed promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine se uključuje u dobit i gubitak razdoblja u kojem su nastali. Ovisno društvo je za iskazivanje ulaganja u nekretnine usvojilo metodu troška.

2.22 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen 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 izvještaja o financijskom položaju. 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje 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 svođenjem očekivanih budućih

novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Gubitak od umanjena vrijednosti goodwilla se ne poništava.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwilla, nad kojom je provedeno umanjeno vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju radi mogućeg poništenja umanjena vrijednosti. Gubitak od umanjena vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjena vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjena vrijednosti.

2.23 Financijske garancije

Financijske garancije su ugovori koji Grupu obvezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu gubitka imatelju garancije koji nastaje zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospeljelo 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 razdoblja valjanosti financijske garancije. Obveza po financijskoj garanciji se naknadno iskazuje u 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 rezervacija 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 datum izvještaja o financijskom položaju. 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 posrednik. Grupa naknade za takve usluge priznaje kao prihod kako ih zarađuje.

2.27 Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih i povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u kunama.

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

2.28 Trezorske dionice

Kada članica Grupe kupuje Bančin 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 klasificiraju kao trezorske dionice. Kod kasnije prodaje ili ponovnog izdavanja trezorskih dionica, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

2.29 Zadržana dobit

Sva dobit tekuće godine, 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 nabavnu vrijednost toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju.

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 izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Prihod od kamata i slični prihodi				
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	12.145	73.836	12.202	59.981
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	6.121	10.442	6.121	10.442
Zajmovi pravnim osobama	212.987	191.394	212.987	191.394
Zajmovi stanovništvu	465.869	418.547	465.869	418.547
Dužničke vrijednosnice	45.120	46.722	45.120	46.722
Ostalo	16	14	16	14
	742.258	740.955	742.315	727.100
Rashodi od kamata i slični rashodi				
Tekući računi i depoziti stanovništva	273.962	217.635	273.962	217.635
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	52.339	47.940	52.339	47.940
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	53.076	76.821	53.108	63.120
Ostalo	1.484	2.407	1.484	2.407
	380.861	344.803	380.893	331.102

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Prihod od naknada i provizija				
Pravne osobe	40.953	46.416	34.041	33.280
Banke	21.020	25.451	21.020	25.451
Stanovništvo	81.618	77.265	81.618	77.265
	143.591	149.132	136.679	135.996
Rashodi od naknada i provizija				
Pravne osobe	30.329	29.813	30.329	29.813
Banke	7.311	7.549	7.311	7.549
	37.640	37.362	37.640	37.362

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

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Prihod od naknada i provizija				
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	10.295	10.973	10.295	10.973
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	35.967	32.254	35.967	32.254
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	39.449	40.171	39.449	40.171
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	6.754	8.314	6.754	8.314
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	6.136	7.092	6.136	7.092
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	2.049	2.458	2.049	2.458
Ostale naknade i provizije	42.941	47.870	36.029	34.734
	143.591	149.132	136.679	135.996
Rashod od naknada i provizija				
Naknade i provizije za kartično poslovanje	9.597	8.775	9.597	8.775
Naknade i provizije za domaći platni promet	14.324	16.019	14.324	16.019
Naknade i provizije za inozemni platni promet	2.271	1.967	2.271	1.967
Ostale naknade i provizije	11.448	10.601	11.448	10.601
	37.640	37.362	37.640	37.362

5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Neto dobiti od kupoprodaje valuta	41.569	32.294	41.569	32.294
Realizirani (gubici)/dobici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	(430)	2.432	(430)	2.432
Neto (gubitak) po derivativima	(106)	(7.150)	(106)	(7.150)
Neto dobit od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti	1.574	7.191	1.572	7.193
	42.607	34.767	42.605	34.769

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Naknade za upravljanje	4.269	4.611	-	-
Prihodi temeljem dobivenih sudskih sporova	2.796	-	2.796	-
Prihodi od zakupnina	1.907	316	1.907	316
Obračunati prihodi temeljem kolektivne police osiguranja	1.517	-	1.517	-
Prihodi iz stečajne mase	1.495	624	1.495	624
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	1.047	1.957	1.047	1.957
Prihod od dividendi	619	1.818	619	1.818
Prihod od zatvaranja neaktivnih računa	149	175	149	175
Otpisi po inventurama	140	1.733	140	1.733
Prihodi od prodaje dionica	-	5.159	-	5.159
Ostali prihodi	4.179	1.917	4.125	3.386
	18.118	18.310	13.795	15.168
Neto knjigovodstvena vrijednost prodane/otuđene imovine	(810)	(3.441)	(810)	(3.441)
Prodaja imovine	1.857	5.398	1.857	5.398
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	1.047	1.957	1.047	1.957

7. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Troškovi osoblja	155.588	156.977	151.454	153.163
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	1.632	132	893	132
	157.220	157.109	152.347	153.295
Profesionalne usluge i troškovi materijala	105.554	105.016	102.552	98.636
Premije osiguranja štednih uloga	21.651	19.668	21.651	19.668
Troškovi marketinga	17.214	17.662	17.011	17.061
Amortizacija	31.960	25.164	30.932	24.273
Administrativni troškovi	12.305	14.121	12.305	14.121
Ostali porezi i doprinosi	1.707	2.389	1.707	2.389
Otpis potraživanja	597	522	597	522
Ostali troškovi	4.932	5.430	2.231	2.066
	353.140	347.081	341.333	332.031

Troškovi zaposlenika :

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Bruto plaće	111.192	108.015	107.675	104.762
- neto plaće	75.486	74.322	73.466	72.440
- porezi, prirezi i doprinosi	35.706	33.693	34.209	32.322
Doprinosi na plaće	19.184	18.626	18.567	18.065
Ostale isplate zaposlenicima	26.844	30.468	26.105	30.468
	157.220	157.109	152.347	153.295

Na kraju godine Grupa je imala 1.039 (2008.: 1.088), a Banka 1.028 (2008.: 1.074) zaposlenih.

8. GUBICI USLIJED UMANJENJA I REZERVACIJE

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja i ostale imovine	62.949	36.261	62.949	36.261
Rezervacije za sudske sporove	2.814	(8.486)	2.814	(8.486)
Rezervacije za izvanbilančne stavke	(1.240)	(468)	(1.240)	(468)
	64.523	27.307	64.523	27.307

9. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Trošak tekućeg poreza na dobit	22.404	37.175	22.176	36.461
Trošak neto odgođenog poreza	181	240	181	222
	22.585	37.415	22.357	36.683

(b) Svođenje računovodstvene dobiti na porez na dobit po stopi od 20%

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Dobit prije poreza	110.409	186.611	111.004	185.231
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 20% (2008.: 20%)	22.082	37.322	22.201	37.046
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	(210)	(397)	65	(445)
Korištenje dvostrukih poreznih olakšica	(90)	(140)	(90)	(140)
Porezni gubitak ovisnog društva koji nije priznat kao odgođena porezna imovina	623	389	-	-
Tekući porez na dobit	22.404	37.175	22.176	36.461
Efektivna porezna stopa	20,3%	19,9%	20,0%	19,7%

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

	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/gubici po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju		Ukupno
		Ostalo		
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	7.246	(8.849)	531	(1.072)
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(222)	-	(17)	(239)
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(2.078)	(2.465)	(4.543)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	7.024	(10.927)	(1.951)	(5.854)
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(181)	-	-	(181)
Knjiženo na teret kapitala	-	(3.007)	114	(2.893)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	6.843	(13.934)	(1.837)	(8.928)

Banka

	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/gubici po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju		Ukupno
		Ostalo		
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	7.246	(8.849)	-	(1.603)
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(222)	-	-	(222)
Knjiženo na teret kapitala	-	(2.078)	-	(2.078)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	7.024	(10.927)	-	(3.903)
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(182)	-	-	(182)
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(3.007)	-	(3.007)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	6.842	(13.934)	-	(7.092)

(d) Tekuća obveza za porez na dobit

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Tekuća obveza za porez na dobit	22.404	37.175	22.176	36.461
Plaćeni porez na dobit	(22.404)	(11.229)	(22.176)	(10.980)
Tekuća obveza za porez na dobit	-	25.946	-	25.481

(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	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Porezni gubici preneseni iz prethodnih godina	5.799	4.494	-	-
Porezni gubici tekuće godine	3.077	1.952	-	-
Iskorišteni porezni gubici u tekućoj godini	-	-	-	-
Porezni gubitak koji nije raspoloživ za prijenos u buduća razdoblja	(345)	(647)	-	-
Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos u buduća razdoblja	8.531	5.799	-	-
Porezni učinak poreznih gubitaka raspoloživih za prijenos u buduća razdoblja (po stopi od 20%)	1.706	1.160	-	-
Iznos nepriznat kao odgođena porezna imovina	(1.706)	(1.160)	-	-
Priznata odgođena porezna imovina	-	-	-	-

Na dan 31. prosinca 2009. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za umanjenje budućih dobitaka iznose nula kuna (2008.: 0 kuna) za Banku i 8.531 tisuća

kuna (2008.: 5.799 tisuća kuna) za Grupu.

Na temelju navedenih gubitaka Grupa nije priznala odgođenu poreznu imovinu.

Preneseni porezni gubici iskazani na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine istječu kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Ne više od 5 godina	3.077	1.952	-	-
Ne više od 4 godine	1.952	206	-	-
Ne više od 3 godine	206	2.388	-	-
Ne više od 2 godine	2.388	908	-	-
Ne više od 1 godine	908	345	-	-
Ukupni prenosivi porezni gubitak	8.531	5.799	-	-

Porezni zakoni i praksa u Republici Hrvatskoj znatno su se izmijenili proteklih godina. Zakoni su većim dijelom još neprovjereni u praksi i prisutna je neizvjesnost oko tumačenja poreznih propisa u mnogim područjima. Porezne pozicije Grupe podliježu nadzoru Porezne uprave i mogućem osporavanju.

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

10. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena redovnim dioničarima Banke. Usklađenje dobiti tekuće godine za raspodjelu redovnim dioničarima prikazano je kako slijedi:

	Grupa	
	2009.	2008.
Dobit tekuće godine	88.611	149.674
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	88.611	149.674
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	4.111.398	3.921.671
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u kunama)	21,55	38,17

	Banka	
	2009.	2008.
Dobit tekuće godine	88.647	148.548
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	88.647	148.548
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	4.111.398	3.921.671
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u kunama)	21,56	37,88

11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Novac u blagajni	129.699	134.457	129.699	134.457
Žiro račun	262.555	253.907	262.555	253.907
Tekući računi kod stranih banaka	33.094	22.493	33.094	22.493
Tekući računi kod domaćih banaka	5.065	4.674	5.065	4.668
Instrumenti u postupku naplate	3.865	4.327	3.865	4.327
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 30)	434.278	419.858	434.278	419.852
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke				
-u kunama	814.975	632.042	814.975	632.042
- granična	-	-	-	-
-u stranoj valuti	179.082	299.642	179.082	299.642
Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	994.057	931.684	994.057	931.684
	1.428.335	1.351.542	1.428.335	1.351.536

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% (2008.: 14%) kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2009., postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2008.: 70%), dok se preostalih 30% (2008.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u trezoru i blagajnama. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama (vidjeti dolje).

Od deviznog dijela obvezne pričuve 60% (2008.: 60%) se izdvaja kod Hrvatske narodne banke, a preostalih 40% (2008.:

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). 75% (2008.: 50%) deviznog dijela obvezne pričuve se održava u kunama i pribraja se kunskoj obveznoj pričuvi (vidjeti gore).

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	1.379.614	1.652.599	1.379.614	1.652.599
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u Hrvatskoj	-	16.887	-	16.887
	1.379.614	1.669.486	1.379.614	1.669.486
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.598)	(3.734)	(1.598)	(3.734)
	1.378.016	1.665.752	1.378.016	1.665.752

Promjene u rezervacijama Grupe i Banke za umanjenje potraživanja od drugih banaka:

	2009.	2008.
Stanje na dan 1. siječnja	(3.734)	(3.708)
Nove rezervacije/(ukinute rezervacije)	2.136	(26)
Stanje na dan 31. prosinca	(1.598)	(3.734)

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT I GUBITAK

(a) Imovina

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	9.237	8.428	8.937	8.428
	9.237	8.428	8.937	8.428

Derivativni ugovori koje je sklopila Banka navedeni su u nastavku.

Grupa i Banka

	2009.	2009.	2008.	2008.
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi				
Međuvalutni swap	-	-	18.311	-
	-	-	18.311	-

(b) Obveze

	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Fer vrijednost derivativa	-	84	-	84
	-	84	-	84

Derivativni ugovori koje je sklopila Banka navedeni su u nastavku.

Grupa i Banka

	2009.	2009.	2008.	2008.
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi				
Međuvalutni swap	-	-	18.346	84
	-	-	18.346	84

Banka koristi međuvalutne 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	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Nominirani u kunama				
Stanovništvo	5.394.062	5.554.704	5.394.062	5.554.704
Pravne osobe	2.767.991	2.888.769	2.770.961	2.892.534
Nominirani u stranim valutama				
Stanovništvo	85	139	85	139
Pravne osobe	545.409	382.941	545.409	382.941
Ukupno krediti	8.707.547	8.826.553	8.710.517	8.830.318
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(337.128)	(341.153)	(337.128)	(341.153)
	8.370.419	8.485.400	8.373.389	8.489.165

Kunski zajmovi Grupe uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 5.568.403 tisuća

kuna (2008.: 5.603.816 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

	31.12.2009.	31.12.2008.
Stanje na dan 1. siječnja	341.153	436.775
Naplaćeno	(24.544)	(25.455)
Nove rezervacije	86.973	64.513
Tečajne razlike	(54)	(776)
Otpisi	(66.400)	(133.904)
Stanje na dan 31. prosinca	337.128	341.153

Na dan 31. prosinca 2009., ukupni zajmovi Banke i Grupe kojima je umanjena vrijednost iznose 491.947 tisuća kuna (2008.: 320.862 tisuća kuna).

Koncentracija kreditnog rizika po gospodarskim sektorima

U nastavku je prikazan pregled koncentracije portfelja Grupe i Banke po gospodarskim sektorima (bruto iznosi prije rezervacije za umanjenje vrijednosti):

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	268.448	302.039	268.448	302.039
Rudarstvo	68.259	61.988	68.259	61.988
Proizvodnja hrane i pića	90.068	131.002	90.068	131.002
Proizvodnja kože i tekstila	7.815	1.269	7.815	1.269
Izdavaštvo	12.854	41.934	12.854	41.934
Proizvodnja nafte i naftnih derivata	-	55.370	-	55.370
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	16.441	6.068	16.441	6.068
Metalna industrija	22.514	25.488	22.514	25.488
Ostala proizvodnja	239.513	299.518	239.513	299.518
Opskrba energijom, plinom i vodom	53.514	37.239	53.514	37.239
Građevinarstvo	669.339	463.775	669.339	463.775
Trgovina	509.840	511.203	509.840	511.203
Hoteli i restorani	425.208	414.197	425.208	414.197
Prijevoz i komunikacije	72.704	143.504	72.704	143.504
Financijsko posredovanje	18.002	3.550	18.959	4.509
Nekretnine	151.659	340.048	153.672	342.854
Javna uprava i obrana	460.847	232.477	460.847	232.477
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	141.926	151.962	141.926	151.962
Ostale usluge i društvene djelatnosti	84.497	49.079	84.497	49.079
Strane osobe	-	-	-	-
Ukupno zajmovi pravnim osobama	3.313.448	3.271.710	3.316.418	3.275.475
Stanovništvo	5.394.099	5.554.843	5.394.099	5.554.843
	8.707.547	8.826.553	8.710.517	8.830.318
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(337.128)	(341.153)	(337.128)	(341.153)
Ukupni zajmovi	8.370.419	8.485.400	8.373.389	8.489.165

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Vlasničke vrijednosnice	12.545	8.999	12.545	8.999
Dužničke vrijednosnice	848.704	768.269	848.704	768.269
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	21.847	12.584	21.845	12.583
	883.096	789.852	883.094	789.851

(a) Vlasničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja				
- neuvrštene	16.901	14.635	16.901	14.635
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(4.356)	(5.636)	(4.356)	(5.636)
	12.545	8.999	12.545	8.999

(b) Dužničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Uvrštene				
Obveznice Ministarstva financija	15.612	15.516	15.612	15.516
Obveznice HBOR-a	13.237	16.762	13.237	16.762
Obveznice stranih vlada	175.118	-	175.118	-
Podzbroj: uvrštene dužničke vrijednosnice	203.967	32.278	203.967	32.278
Trezorski zapisi Ministarstva financija	186.508	284.330	186.508	284.330
Zamjenske obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	458.229	451.661	458.229	451.661
Podzbroj: neuvrštene dužničke vrijednosnice	644.737	735.991	644.737	735.991
	848.704	768.269	848.704	768.269

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-103A izdane su 2005. godine. Obveznice su nominirane 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 nominirane 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.

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 nominirane u kunama i vezane uz indeks cijena industrijskih proizvoda. Svakih šest mjeseci iznos glavnice ovih obveznica se revalorizira 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. Obveznice vlade Republike Rumunjske izdane su 2003. godine i nominirane su u eurima. Kamatna stopa na ove obveznice je

5,75% i plaća se jednom godišnje. Obveznice dospijevaju u 2010. godini i uvrštene su na šest burza.

Obveznice vlade Republike Mađarske su izdane 2003. godine i nominirane su u eurima. Kamatna stopa na ove obveznice je 4% i plaća se jednom godišnje. Obveznice

dospijevaju u 2010. godini i uvrštene su na devet burza.

Banka ima u portfelju trezorske zapise Ministarstva financija s dospijećem od 364 dana. Zapisi su nominirani u kunama i eurima, a kamatna stopa je tržišna.

16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	16.013	16.053	16.013	16.053
Mjenice poduzeća	14.618	55.178	14.618	55.178
	30.631	71.231	30.631	71.231

Potraživanja temeljem obveznica Ministarstva financija se odnose na obveznice primljene kao kompenzacija za otkup stanova od Vlade Republike Hrvatske. S obzirom da uvjeti još uvijek nisu razjašnjeni, Banka nije priznala kamate obračunate na te obveznice. Uprava

Banke je mišljenja da postoji neizvjesnost u naplati ovih potraživanja, međutim, ne postoji potreba ispravka vrijednosti istih.

Ulaganjima koja se drže do dospeljeća ne trguje se javno.

17. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

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

Ime	Djelatnost	Efektivni udio	
		31.12.2009.	31.12.2008.
OTP Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	74,35%	74,33%
OTP Nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%
Kratos nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%

U srpnju 2007. u OTP Invest-u d.o.o., tada u potpunom vlasništvu Banke, provedena je podjela s osnivanjem triju društava također u potpunom vlasništvu Banke. Kao rezultat navedenog, Banka je postala vlasnik dvaju novih ovisnih društava, Kratos nekretnine d.o.o. i Kvirinal nekretnine d.o.o., od kojih svako s temeljnim kapitalom u iznosu 20 tisuća kuna. Tijekom 2008. godine Banka je pripojila društvo Kvirinal nekretnine d.o.o. Na dan 31. prosinca 2009. godine, ukupna

ulaganja u ovisna društva iznose 79.882 tisuća kuna.

Ulaganje u ovisno društvo OTP Nekretnine d.o.o. iznosi 72.762 tisuća kuna (2008.: 72.762 tisuća kuna), u OTP Invest d.o.o. 7.100 tisuća kuna (2008.: 4.460 tisuća kuna), a u Kratos Nekretnine d.o.o. 20 tisuća kuna (2008.: 20 tisuća kuna).

Banka je procijenila mogućnost povrata ulaganja u svoja ovisna društva i utvrdila da vrijednost ulaganja nije umanjena.

18. ULAGANJA U NEKRETNINE

	Grupa	Banka
Stanje 1. siječnja 2008.	67.530	-
Prijenos s nekretnina i opreme (koji su prije korišteni u redovnom poslovanju)	14.918	-
Prijenos s nekretnina i opreme u pripremi	-	-
Povećanja	3.269	-
Smanjenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2008.	85.717	-
Prijenos s nekretnina i opreme (koji su prije korišteni u redovnom poslovanju)	-	-
Prijenos s nekretnina i opreme u pripremi	-	-
Povećanja	-	-
Smanjenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2009.	85.717	-

Ulaganja u nekretnine uključuju imovinu koja se ranije vodila kao nekretnine i oprema Grupe, iskazana po amortiziranom trošku. Zbog prenamjene ove imovine u ulaganja

u nekretnine, Grupa je razliku između fer vrijednosti i amortiziranog troška na datum prenamjene priznala kao dobit ostvarenu revalorizacijom i iskazala ju u sklopu kapitala kao revalorizacijsku rezervu.

19. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 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 prenamjene i prijenosa na ulaganje u nekretnine	12.897	-	-	-	-	-	12.897
Prijenos na ulaganje u nekretnine	(14.918)	-	-	-	-	-	(14.918)
Povećanja	-	48	349	198	-	87.762	88.357
Smanjenja	(5.634)	(2.458)	(3.505)	(885)	-	-	(12.482)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	220.005	66.421	128.309	2.553	960	31.701	449.949
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	220.005	66.421	128.309	2.553	960	31.701	449.949
Prijenos s imovine u pripremi	9.431	7.419	14.693	390	-	(48.129)	(16.196)
Povećanja	-	6	202	231	6	41.078	41.523
Smanjenja	(4.494)	(327)	(6.277)	(306)	-	-	(11.404)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	224.942	73.519	136.927	2.868	966	24.650	463.872
Ispravak i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	87.996	46.386	80.585	3.145	3	-	218.115
Trošak amortizacije tekuće godine	4.803	7.240	9.351	74	-	-	21.468
Smanjenja	(2.069)	(2.457)	(3.500)	(885)	-	-	(8.911)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	90.730	51.169	86.436	2.334	3	-	230.672
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	90.730	51.169	86.436	2.334	3	-	230.672
Trošak amortizacije tekuće godine	5.480	7.412	11.309	154	-	-	24.355
Smanjenja	(1.442)	(327)	(6.122)	(306)	-	-	(8.197)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	94.768	58.254	91.623	2.182	3	-	246.830
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 1. siječnja 2009.	129.275	15.252	41.873	219	957	31.701	219.277
Na dan 31. prosinca 2009.	130.174	15.265	45.304	686	963	24.650	217.042

Banka	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 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 dan 31. prosinca 2008.	213.438	66.028	127.807	1.962	961	31.701	441.897
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	213.438	66.028	127.807	1.962	961	31.701	441.897
Prijenos s imovine u pripremi	9.431	7.419	14.693	390	-	(48.129)	(16.196)
Povećanja	-	-	-	-	6	41.069	41.075
Smanjenja	(4.494)	(327)	(6.277)	(306)	-	-	(11.404)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	218.375	73.120	136.223	2.046	967	24.641	455.372
Ispravak i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	91.779	46.132	80.431	2.840	-	-	221.182
Trošak amortizacije tekuće godine	4.230	7.186	9.318	1	-	-	20.735
Smanjenja	(2.069)	(2.457)	(3.491)	(885)	-	-	(8.902)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	93.940	50.861	86.258	1.956	-	-	233.015
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	93.940	50.861	86.258	1.956	-	-	233.015
Trošak amortizacije tekuće godine	4.907	7.354	11.227	1	-	-	23.489
Smanjenja	(1.442)	(327)	(6.122)	(306)	-	-	(8.197)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	97.405	57.888	91.363	1.651	-	-	248.307
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 1. siječnja 2009.	119.498	15.167	41.549	6	961	31.701	208.882
Na dan 31. prosinca 2009.	120.970	15.232	44.860	395	967	24.641	207.065

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Grupa Nematerijalna imovina	Banka Nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost:		
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	65.273	46.166
Prijenos s imovine u pripremi	22.444	22.444
Povećanja	540	-
Smanjenja	(20.782)	(2.060)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	67.475	66.550
Povećanja	16.267	16.196
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	83.742	82.746
Ispravak vrijednosti		
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	36.697	36.550
Trošak amortizacije tekuće godine	3.696	3.538
Smanjenja	(1.844)	(1.844)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	38.549	38.244
Trošak amortizacije tekuće godine	7.609	7.447
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	46.158	45.691
Neto knjigovodstvena vrijednost:		
Na dan 31. prosinca 2008.	28.926	28.306
Na dan 31. prosinca 2009.	37.584	37.055

Nematerijalna imovina se odnosi na softver i ulaganja na tuđoj imovini.

21. GOODWILL

Goodwill koji je Banka iskazala u izvještaju o financijskom položaju se odnosi na goodwill nastao pripajanjem Istarske banke d.d., Pula i Sisačke banke d.d., Sisak (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banaka s 30. lipnja 2002. godine), i Dubrovačke Banke d.d., Dubrovnik (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banaka s 30. rujna 2004.

godine). Vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2009. godine iznosi 42.966 tisuća kuna (2008.: 42.966 tisuća kuna).

Grupa je procijenila nadoknadivu vrijednost goodwilla i zaključila da njegova vrijednost na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine nije bila umanjena.

22. OSTALA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Obračunate naknade i provizije	11.786	11.611	11.786	11.381
Potraživanja od kupaca	17.974	16.809	17.690	15.906
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	178	178	178	178
Potraživanja po kartičnom poslovanju	19.266	19.866	19.266	19.866
Potraživanja od osiguravajućeg društva	20.794	17.099	20.794	17.099
Potraživanja za unaprijed plaćene poreze i doprinose	3.142	228	2.880	195
Unaprijed plaćeni troškovi	6.920	8.122	6.920	8.122
Ostalo	2.457	2.287	3.731	3.224
	82.517	76.200	83.245	75.971
Manje: rezervacije za ispravak vrijednosti	(7.592)	(14.191)	(7.592)	(14.191)
	74.925	62.009	75.653	61.780

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

	2009.	2008.
Stanje 1. siječnja	14.191	21.761
Nove rezervacije	(6.599)	(7.570)
Stanje 31. prosinca	7.592	14.191

23. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Depoziti po viđenju				
Nominirani u kunama	319	132	319	132
Nominirani u stranoj valuti	39.173	15.111	39.173	15.111
Oročeni depoziti				
Nominirani u kunama	29.462	420.061	29.462	420.061
	68.954	435.304	68.954	435.304

24. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Stanovništvo				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u kunama	838.411	974.617	838.411	974.617
Nominirani u stranoj valuti	920.822	956.464	920.822	956.464
Oročeni depoziti				
Nominirani u kunama	1.021.838	1.232.528	1.021.838	1.232.528
Nominirani u stranoj valuti	5.183.968	4.363.714	5.183.968	4.363.714
Pravne osobe				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u kunama	451.254	655.722	451.254	655.722
Nominirani u stranoj valuti	144.967	166.229	144.967	166.229
Oročeni depoziti				
Nominirani u kunama	420.728	233.733	420.728	233.733
Nominirani u stranoj valuti	204.599	284.085	204.599	284.085
Tekući računi i depoziti ovisnih društava	-	-	549	842
	9.186.587	8.867.092	9.187.136	8.867.934

25. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Domaći zajmodavci:				
HBOR	766.577	807.889	766.577	807.889
Ministarstvo financija	2.802	2.802	2.802	2.802
Ostale pozajmice od domaćih banaka	2	2	2	2
Inozemni zajmodavci:				
Refinancirani devizni krediti	783	4.450	783	4.450
Poslovne banke	753.313	980.683	753.313	980.683
Državne agencije	38.973	40.231	38.973	40.231
	1.562.450	1.836.057	1.562.450	1.836.057

(a) Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj („HBOR“)

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 2,09% (2008.: 2,15%). Na dan 31. prosinca 2008. godine nije bilo ostalih pozajmljenih sredstava temeljem kratkoročnih repo kredita.

(b) Ostale pozajmice od domaćih banaka

Na dan 31. prosinca 2009. godine ni Grupa ni Banka nisu imale ostale dugoročne pozajmice od domaćih banaka.

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

Obveze prema Londonskom klubu na dan 31. prosinca 2009. godine za Grupu i Banku iznosile su 735 tisuća kuna (2008.: 1.542 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 temeljem 29,5% reprogramiranih obveza bivše Jugoslavije prema 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 nominirane u USD i reprogramirane na rok od preko 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 2009. godine za Grupu i Banku iznosile su nula kuna (2008.: 2.882 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. Cijeli zajam je otplaćen 1. srpnja 2009. godine.

(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 736.413 tisuća kuna (2008.: 956.821 tisuće kuna) te za Banku u ukupnom iznosu od 736.413 tisuća kuna (2008.: 956.821 tisuća kuna) uz promjenljivu kamatnu stopu u visini 3-mjesečnog CHF LIBOR-a. Iznos od 115 milijuna švicarskih

franaka dospijeva 2011. godine, dok u 2012. godini dospijeva 35 milijuna švicarskih franaka.

- b)** Iznos od 15.763 tisuća kuna za Grupu i Banku (2008.: 21.067 tisuća kuna) odnosi se na zajam Svjetske banke. Kamatna stopa je promjenjiva i obračunava se u visini šestomjesečnog EURIBOR-a + 0,50% marže godišnje. Kredit se otplaćuje u polugodišnjim ratama i dospijeva 2012. godine.

(e) Obveze prema državnim agencijama

Najveći dio obveza prema državnim agencijama odnosi se na obvezu prema njemačkoj državnoj agenciji Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft („DEG“), koja iznosi 37.356 tisuća kuna (2008.: 37.449 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 državnim agencijama u iznosu 1.508 tisuća kuna (2008.: 2.519 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	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	9.204	10.444	9.204	10.444
Rezervacije za sudske sporove	24.982	22.168	24.982	22.168
	34.186	32.612	34.186	32.612

(b) Promjene u rezervacijama za rizike i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Stanje na dan 1. siječnja	10.444	10.911	10.444	10.911
Dodatne rezervacije	547	-	547	-
Iskorištene rezervacije	(1.787)	(467)	(1.787)	(467)
Stanje na dan 31. prosinca	9.204	10.444	9.204	10.444

Rezervacije za sudske sporove	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Stanje na dan 1. siječnja	22.168	30.654	22.168	30.654
Dodatne rezervacije	3.266	130	3.266	130
Iskorištene rezervacije	(452)	(8.616)	(452)	(8.616)
Stanje na dan 31. prosinca	24.982	22.168	24.982	22.168

Rezervacije za sudske sporove se odnose na sporove temeljem ugovora o kreditima između Banke i njenih komitenata. Banka je izdvojila rezervacije za one sudske sporove

za koje očekuje da će njihovim konačnim razrješenjem doći do odljeva sredstava Banke s ekonomskim koristima.

27. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Rezervacije otpremnine i bonuse djelatnicima	11.510	13.229	11.510	13.229
Obveza po izdanoj garanciji za klijenta	808	2.877	808	2.877
Dobavljači	19.974	28.137	18.802	27.159
Obveze za plaće i doprinose	23.234	20.744	22.909	20.391
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	4.690	5.335	4.690	5.335
Razgraničeni prihodi	1.272	1.003	1.272	1.003
Obveze po kartičnom poslovanju	4.403	4.772	4.403	4.772
Obveze po osnovu kupoprodaje efektive	32	(36)	32	(36)
Porezne obveze prethodnih godina	6.711	6.711	6.711	6.711
Obveze temeljem otvaranja računa	4.023	3.605	4.023	3.605
Ostale obveze	12.983	14.516	12.838	12.184
	89.640	100.893	87.998	97.230

28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2009. godine dionički kapital banke sastojao se od 4.111.398 redovnih dionica (2008.: 4.111.398 redovnih

dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna. Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

REZERVE

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Zakonska rezerva	41.114	30.264	41.114	30.264
Statutarna rezerva	41.114	30.264	41.114	30.264
Ukupno zakonske i statutarne rezerve	82.228	60.528	82.228	60.528
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost	79.415	67.386	79.415	67.386
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819	105.819	105.819
Ostalo	39.702	39.705	3.252	3.255
Ukupne ostale rezerve	224.936	212.910	188.486	176.460

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% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Dodatno, sukladno internoj regulativi Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, isplatu dividendi na povlaštene dionice te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva.

Rezerva za opće bankovne rizike

Sukladno regulativi HNB-a Banka je obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike ako 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 niti raspodijeliti na neki drugi način prije nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila godišnji rast preko 15%.

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, koji se iskazuju umanjeni za iznos odgođenih poreza.

Ostale rezerve

Ostale rezerve Grupe uglavnom se odnose na revalorizacijsku rezervu po ulaganjima u nekretnine.

Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti zadržane iz prethodnih godina.

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Slijedi prikaz ugovorenih iznosa financijskih instrumenata Grupe i Banke koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji:

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Platežne garancije	88.263	116.136	88.263	116.136
Činidbene garancije	82.190	120.205	82.190	120.205
Akreditivi	13.875	20.034	13.875	20.034
Odobreni neiskorišteni krediti	897.605	968.718	897.630	969.913
Ostalo	834	2.349	834	2.349
	1.082.767	1.227.442	1.082.792	1.228.637

30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem do 90 dana

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke - bilješka 11)	434.278	419.858	434.278	419.852
Potraživanja od drugih banaka (bilješka 12)	1.351.163	1.664.838	1.351.163	1.664.843
	1.785.441	2.084.696	1.785.441	2.084.695

31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Grupa upravlja svojim kapitalom kako bi osigurala da subjektima unutar Grupe bude omogućen vremenski neograničen nastavak poslovanja, uz istovremenu realizaciju najvećeg mogućeg povrata za interesne strane kroz optimiranje stanja između dužničkog i vlasničkog kapitala. Opća strategija Grupe je nepromijenjena u odnosu na 2008. godinu. Kapital Grupe se sastoji od neto duga (zaduženja iz bilježaka 23. i 25. umanjениh za iznos novca i novčanih ekvivalenata) vlasničke glavnice, koja se sastoji od dioničkog kapitala, rezervi i zadržane dobiti, koji su iskazani u bilješci 28.

Grupa ne podliježe nikakvim vanjskim zahtjevima koji se tiču kapitala. Odbor Grupe za upravljanje rizicima svakih pola godine provjerava strukturu kapitala Grupe. U sklopu pregleda, Odbor razmatra cijenu koštanja kapitala te rizike povezane sa svakom kategorijom kapitala. Ciljni koeficijent financiranja Grupe se kreće od 20% do 25% i utvrđen je kao omjer neto duga u odnosu na vlasničku glavnice. Koeficijent financiranja na dan 31. prosinca 2009. godine je 12,6% (v. nastavak) i niži je od ciljnog raspona. Koeficijent financiranja na kraju prezentiranih izvještajnih razdoblja je kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Dug (i)	1.631.044	2.271.361	1.631.044	2.271.361
Novac i sredstva na računima kod banaka	1.428.335	1.351.542	1.428.335	1.351.536
Neto dug	202.709	919.819	202.709	919.825
Kapital i rezerve (ii)	1.607.223	1.507.258	1.597.207	1.496.534
Omjer neto duga i vlasničke glavnice	12,6	61,0	12,7	61,5

(i) Dug obuhvaća dugoročna i kratkoročna zaduženja (isključujući derivative i ugovore o financijskim garancijama), opisana u bilješkama 23. i 25..

(ii) Vlasnička glavnica obuhvaća kapital i rezerve Grupe kojima se upravlja kao kapitalom.

32. 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 preuzimaju u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te prema gospodarskim granama. Grupa i Banka prate navedene rizike i preispituju ih jednom godišnje ili češće. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o financijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativa s pozitivnom fer

vrijednošću jednaka je njihovom nominalnom iznosu. Dodatno, Grupa i Banka su izložene kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Grupa i Banka upravljaju izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca po pitanju otplate kamata i glavnica te po potrebi promjenom kreditnih limita, a dijelom i pribavljanjem kolateralnih jamstava, jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Koncentracija imovine i obveza iz odnosa s Republikom Hrvatskom i njenim institucijama

	Bilješka	Grupa		Banka	
		31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	262.555	253.907	262.555	253.907
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	994.057	931.684	994.057	931.684
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15b)	186.508	284.330	186.508	284.330
Obveznice Republike Hrvatske	15b)	15.612	15.516	15.612	15.516
Zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Države		445.701	219.733	445.701	219.733
Zamjenske obveznice	15b)	458.229	451.661	458.229	451.661
Ostala imovina		3.643	313	3.367	280
Obveze prema Ministarstvu financija za refinancirane inozemne kredite		(783)	(4.450)	(783)	(4.450)
Tekuća obveza za porez na dobit	9d)	-	(25.946)	-	(25.481)
Ostale obveze		(8.510)	(5.021)	(8.218)	(4.592)
		2.357.012	2.121.727	2.357.028	2.122.588

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

	Grupa		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Obveznice DAB-a za sanaciju Dubrovačke banke i ostala imovina	-	735	-	735
	-	735	-	735

33. VALUTNI RIZIK

Banka i Grupa izložene su riziku koji je povezan s učincima promjene tečaja stranih valuta na financijski položaj i novčane tokove 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 s regulativom Hrvatske narodne banke koja postavlja limite za otvorene pozicije. Mjerenje otvorene devizne pozicije Grupe i Banke uključuje praćenje limita rizične vrijednosti

po deviznoj izloženosti Grupe i Banke. Ostale valute također obuhvaćaju iznose koji su valutnom klauzulom vezani za švicarski franak. Banka je izradila analizu rizične vrijednosti (tzv. VaR - Value at Risk), koja predviđa najgori mogući scenarij na određeni rok u uobičajenim tržišnim uvjetima. Za potrebe analize određen je vremenski okvir od 10 dana, uz pouzdanost od 99%. Izgledi da Banka pretrpi gubitke veće od rizične vrijednosti izračunate pod uobičajenim tržišnim uvjetima su 1%. Rizična vrijednost prema kalkulaciji na dan 31. prosinca 2009. godine iznosi 426 tisuća kuna.

Grupa	Valutna klauzula						
	EUR	u EUR	Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2009.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	45.454	-	45.454	194.665	1.166.765	21.451	1.428.335
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	668.758	-	668.758	619.331	-	89.927	1.378.016
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	9.237	-	9.237
Zajmovi i potraživanja od komitenata	541.160	4.707.942	5.249.102	41.755	2.264.171	815.391	8.370.419
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	188.434	181.345	369.779	9.151	504.166	-	883.096
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	16.013	-	16.013	-	14.618	-	30.631
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	297.591	-	297.591
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	85.717	-	85.717
Ostala imovina	237	-	237	62	74.567	59	74.925
Ukupna imovina	1.460.056	4.889.287	6.349.343	864.964	4.416.832	926.828	12.557.967
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	36.907	-	36.907	1.379	319	30.349	68.954
Obveze prema komitentima	5.445.640	66.769	5.512.409	858.459	2.658.656	157.063	9.186.587
Ostala pozajmljena sredstva	54.798	722.833	777.631	955	46.548	737.316	1.562.450
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-	-	-	-	34.186	-	34.186
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	8.928	-	8.928
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.415	-	4.415	1.267	83.883	75	89.640
Ukupne obveze	5.541.760	789.602	6.331.362	862.060	2.832.520	924.803	10.950.745
Neto devizna pozicija	(4.081.704)	4.099.685	17.981	2.904	1.584.312	2.025	1.607.222
Na dan 31. prosinca 2008.							
Ukupna imovina	1.515.631	4.673.865	6.189.496	853.248	4.770.160	998.196	12.811.100
Ukupne obveze	5.418.268	775.233	6.193.501	852.039	3.278.149	980.153	11.303.842
Neto devizna pozicija	(3.902.637)	3.898.632	(4.005)	1.209	1.492.011	18.043	1.507.258

Banka	Valutna klauzula						
	EUR	u EUR	Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2009.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	45.454	-	45.454	194.665	1.166.765	21.451	1.428.335
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	668.758	-	668.758	619.331	-	89.927	1.378.016
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	8.937	-	8.937
Zajmovi i potraživanja od komitenata	541.160	4.707.942	5.249.102	41.755	2.267.141	815.391	8.373.389
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	188.434	181.345	369.779	9.151	504.164	-	883.094
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	16.013	-	16.013	-	14.618	-	30.631
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	79.882	-	79.882
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	287.086	-	287.086
Ostala imovina	237	-	237	62	75.295	59	75.653
Ukupna imovina	1.460.056	4.889.287	6.349.343	864.964	4.403.888	926.828	12.545.023
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	36.907	-	36.907	1.379	319	30.349	68.954
Obveze prema komitentima	5.445.640	66.769	5.512.409	858.459	2.659.205	157.063	9.187.136
Ostala pozajmljena sredstva	54.798	722.833	777.631	955	46.548	737.316	1.562.450
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-	-	-	-	34.186	-	34.186
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	7.092	-	7.092
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.415	-	4.415	1.267	82.241	75	87.998
Ukupne obveze	5.541.760	789.602	6.331.362	862.060	2.829.591	924.803	10.947.816
Neto devizna pozicija	(4.081.704)	4.099.685	17.981	2.904	1.574.297	2.025	1.597.207
Na dan 31. prosinca 2008.							
Ukupna imovina	1.515.625	4.673.865	6.189.490	853.248	4.754.205	998.196	12.795.139
Ukupne obveze	5.418.273	775.233	6.193.506	852.039	3.272.907	980.153	11.298.605
Neto devizna pozicija	(3.902.648)	3.898.632	(4.016)	1.209	1.481.298	18.043	1.496.534

Grupa	Valutna klauzula						Ukupno
	EUR	u EUR	u EUR	USD	HRK	Ostale valute	
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 drugih banaka	1.113.583	-	1.113.583	438.290	23.703	90.176	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	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	5.560	761.482	-	789.852
Ulaganja koja se drže do dospijea	16.053	-	16.053	-	55.178	-	71.231
Nekretnine, 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
Ukupna imovina	1.515.631	4.673.865	6.189.496	853.248	4.770.160	998.196	12.811.100
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 dobit i gubitak	-	-	-	-	84	-	84
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	-	32.612
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	5.854	-	5.854
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.858	-	4.858	2.214	119.641	126	126.839
Ukupne obveze	5.418.268	775.233	6.193.501	852.039	3.278.149	980.153	11.303.842
Neto devizna pozicija	(3.902.637)	3.898.632	(4.005)	1.209	1.492.011	18.043	1.507.258
Na dan 31. prosinca 2007.							
Ukupna imovina	1.677.561	4.102.495	5.780.056	726.404	4.620.097	995.551	12.122.108
Ukupne obveze	5.144.311	625.200	5.769.511	784.818	3.512.679	933.688	11.000.696
Neto devizna pozicija	(3.466.750)	3.477.295	10.545	(58.414)	1.107.418	61.863	1.121.412

Banka	Valutna klauzula						Ukupno
	EUR	u EUR	u EUR	USD	HRK	Ostale valute	
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 drugih banaka	1.113.583	-	1.113.583	438.290	23.703	90.176	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	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 dospijea	16.053	-	16.053	-	55.178	-	71.231
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	77.242	-	77.242
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	280.154	-	280.154
Ostala imovina	159	-	159	76	61.520	25	61.780
Ukupna imovina	1.515.625	4.673.865	6.189.490	853.248	4.754.205	998.196	12.795.139
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 dobit i gubitak	-	-	-	-	84	-	84
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	-	32.612
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	3.903	-	3.903
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.858	-	4.858	2.214	115.513	126	122.711
Ukupne obveze	5.418.273	775.233	6.193.506	852.039	3.272.907	980.153	11.298.605
Neto devizna pozicija	(3.902.648)	3.898.632	(4.016)	1.209	1.481.298	18.043	1.496.534
Na dan 31. prosinca 2008.							
Ukupna imovina	1.461.712	4.102.495	5.564.207	726.404	4.616.510	995.551	11.902.672
Ukupne obveze	4.925.307	625.200	5.550.507	784.818	3.510.981	933.688	10.779.994
Neto devizna pozicija	(3.463.595)	3.477.295	13.700	(58.414)	1.105.529	61.863	1.122.678

34. 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 dospijeća financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Grupe i Banke je da svojom izloženosti promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranjem neusklađenosti datuma promjene cijena u izvještaju o

financijskom položaju. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospijeća 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 nominiran u stranoj valuti ili vezan uz strane valute. Značajan dio zajmova i potraživanja od komitenata s fiksnom kamatom odnosi se na zajmove pravnim osobama po kojima Banka ima pravo mijenjati kamatnu stopu, što u dosadašnjoj praksi nije primijenila.

Banka je izračunala utjecaj promjene kamatnih stopa za 200 baznih bodova, u kom slučaju Banka ostvaruje dobit u visini 6,04% za uključenje u neto iznos jamstvenog kapitala.

Grupa	3 mjeseca					Beskamatno	Ukupno
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Preko 1 godine			
Na dan 31. prosinca 2009.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	836.530	-	-	-	591.805	1.428.335	
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.376.679	-	-	-	1.337	1.378.016	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	9.237	9.237	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.417.878	229.506	1.201.362	1.453.290	68.383	8.370.419	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	838.056	-	-	-	45.040	883.096	
Ulaganja koja se drže do dospijeća	3.244	9.236	2.136	-	16.015	30.631	
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	297.591	297.591	
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	85.717	85.717	
Ostala imovina	-	-	-	-	74.925	74.925	
Ukupna imovina	8.472.387	238.742	1.203.498	1.453.290	1.190.050	12.557.967	
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	68.941	-	-	-	13	68.954	
Obveze prema komitentima	4.842.735	1.122.912	3.110.389	27.004	83.547	9.186.587	
Ostala pozajmljena sredstva	1.095	48.646	85.090	1.422.903	4.716	1.562.450	
Rezervacije	-	-	-	-	34.186	34.186	
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	8.928	8.928	
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	89.640	89.640	
Ukupne obveze	4.912.771	1.171.558	3.195.479	1.449.907	221.030	10.950.745	
Bilančna kamatna neusklađenost	3.559.616	(932.816)	(1.991.981)	3.383	969.020	1.607.222	

Banka	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2009.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	836.530	-	-	-	591.805	1.428.335
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.376.679	-	-	-	1.337	1.378.016
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	8.937	8.937
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.418.828	229.506	1.203.362	1.453.290	68.403	8.373.389
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	838.056	-	-	-	45.040	883.096
Ulaganja koja se drže do dospijea	3.244	9.236	2.136	-	16.015	30.631
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	79.882	79.882
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	287.086	287.086
Ostala imovina	-	-	-	-	75.653	75.653
Ukupna imovina	8.473.335	238.742	1.205.498	1.453.290	1.174.158	12.545.023
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	68.941	-	-	-	13	68.954
Obveze prema komitentima	4.843.284	1.122.912	3.110.389	27.004	83.547	9.187.136
Ostala pozajmljena sredstva	1.095	48.646	85.090	1.422.903	4.716	1.562.450
Rezervacije	-	-	-	-	34.186	34.186
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	7.092	7.092
Ostale obveze i i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	87.998	87.998
Ukupne obveze	4.913.320	1.171.558	3.195.479	1.449.907	217.552	10.947.816
Bilančna kamatna neusklađenost	3.560.015	(932.816)	(1.989.981)	3.383	956.606	1.597.207

Grupa	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2008.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	838.310	179.835	392.406	4.239	406.899	1.351.542
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.665.370	-	-	-	382	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	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 dospijea	20.328	15.245	19.603	-	16.055	71.231
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	291.169	291.169
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	85.717	85.717
Ostala imovina	-	-	-	-	62.009	62.009
Ukupna imovina	7.771.643	493.742	1.320.113	2.280.152	945.450	12.811.100
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 za porez na dobit	-	-	-	-	126.923	126.923
Ukupne obveze	3.698.855	1.071.788	3.454.633	2.839.752	238.814	11.303.842
Bilančna kamatna neusklađenost	4.072.788	(578.046)	(2.134.520)	(559.600)	706.636	1.507.258

Banka			3 mjeseca		Beskatmatno	Ukupno
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Preko 1 godine		
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 drugih banaka	1.665.370	-	-	-	382	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	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 dospijea	20.328	15.245	19.603	-	16.055	71.231
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	77.242	77.242
Nekretnine, 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 za porez na dobit	-	-	-	-	122.795	122.795
Ukupne obveze	3.699.697	1.071.788	3.454.633	2.839.752	232.735	11.298.605
Bilančna kamatna neusklađenost	4.072.890	(578.046)	(2.131.715)	(559.600)	693.005	1.496.534

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

	Grupa			
	31.12.2009.	Kamatna stopa %	31.12.2008.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.428.335	0,4	1.351.542	0,5
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.378.016	0,6	1.665.752	1,7
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.370.419	7,8	8.485.400	7,5
Ulaganja koja se drže do dospijea	30.631	4,0	71.231	5,4
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	883.096	5,0	789.852	5,5
	12.090.497		12.363.777	
Obveze prema drugim bankama	68.954	0,9	435.304	5,0
Obveze prema komitentima	9.186.587	3,8	8.867.092	3,1
Ostala pozajmljena sredstva	1.562.450	1,8	1.836.057	2,6
	10.817.991		11.138.453	

	Banka			
	31.12.2009.	Kamatna stopa %	31.12.2008.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.428.335	0,4	1.351.536	0,5
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.378.016	0,6	1.665.752	1,7
Zajmovi i ostala financijska imovina kreirana od strane Banke	8.373.389	7,8	8.489.165	7,5
Ulaganja koja se drže do dospijea	30.631	4,0	71.231	5,4
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	883.094	5,0	789.851	5,5
	12.093.465		12.367.535	
Obveze prema drugim bankama	68.954	0,9	435.304	5,0
Obveze prema komitentima	9.187.136	3,8	8.867.934	3,1
Ostala pozajmljena sredstva	1.562.450	1,8	1.836.057	2,6
	10.818.540		11.139.295	

35. LIKVIDNOSNI RIZIK

Grupa i Banka izložene su svakodnevnim pozivima za isplatu iznosa koje podmiruju novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, dospjelih depozita, povlačenja pozajmica, jamstava i poziva za nadoknadom do sigurnosnog limita (tzv. "margin call") te ostalih derivativa koji se namiruju u gotovini. Grupa i Banka ne održavaju novčana sredstva na razini pokrića svih navedenih potreba 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 idućoj tablici imovina i obveze Grupe i Banke su analizirane po razdobljima od datuma izvještaja o financijskom položaju do ugovornog dospijeca.

Grupa	3 mjeseca		Od 1		Preko 3	Ukupno
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	do 1 godine	do 3 godine		
Na dan 31. prosinca 2009.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	838.310	179.835	392.406	4.239	13.545	1.428.355
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.292.714	58.449	-	-	26.853	1.378.016
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	9.237	-	-	9.237
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.181.658	315.691	1.532.519	1.481.108	3.859.443	8.370.419
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	32.496	2.412	363.123	459.655	25.410	883.096
Ulaganja koja se drže do dospijeca	3.247	9.236	2.135	-	16.013	30.631
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	87.784	-	-	-	209.807	297.591
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	85.717	85.717
Ostala imovina	74.747	-	178	-	-	74.925
Ukupna imovina	3.510.956	565.623	2.299.598	1.945.002	4.236.788	12.557.967
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	68.954	-	-	-	-	68.954
Obveze prema komitentima	3.786.531	1.657.295	3.616.222	39.066	87.473	9.186.587
Ostala pozajmljena sredstva	5.811	48.646	85.090	913.615	509.288	1.562.450
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-	-	-	-	34.186	34.186
Odgođena porezna obveza	-	-	-	8.928	-	8.928
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	89.640	-	-	-	-	89.640
Ukupne obveze	3.950.936	1.705.941	3.701.312	961.609	630.947	10.950.745
Neto ročna neusklađenost	(439.980)	(1.140.318)	(1.401.714)	983.393	3.605.841	1.607.222
Na dan 31. prosinca 2008.						
Ukupna imovina	3.592.745	581.654	1.785.003	2.268.432	4.583.266	12.811.100
Ukupne obveze	5.028.622	1.553.215	3.295.860	748.750	677.395	11.303.842
Neto ročna neusklađenost	(1.435.877)	(971.561)	(1.510.857)	1.519.682	3.905.871	1.507.258

Banka	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2009.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	838.310	179.835	392.406	4.239	13.545	1.428.335
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.292.714	58.449	-	-	26.853	1.378.016
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	8.937	-	-	8.937
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.182.615	315.691	1.534.532	1.481.108	3.859.443	8.373.389
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	32.494	2.412	363.123	459.655	25.410	883.094
Ulaganja koja se drže do dospjeća	3.247	9.236	2.135	-	16.013	30.631
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	79.882	79.882
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	87.255	-	-	-	199.831	287.086
Ostala imovina	75.475	-	178	-	-	75.653
Ukupna imovina	3.512.110	565.623	2.301.311	1.945.002	4.220.977	12.545.023
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	68.954	-	-	-	-	68.954
Obveze prema komitentima	3.787.080	1.657.295	3.616.222	39.066	87.473	9.187.136
Ostala pozajmljena sredstva	5.811	48.646	85.090	913.615	509.288	1.562.450
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-	-	-	-	34.186	34.186
Odgodena porezna obveza	-	-	-	7.092	-	7.092
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	87.998	-	-	-	-	87.998
Ukupne obveze	3.949.843	1.705.941	3.701.312	959.773	630.947	10.947.816
Neto ročna neusklađenost	(437.733)	(1.140.318)	(1.400.001)	985.229	3.590.030	1.597.207
Na dan 31. prosinca 2008.						
Ukupna imovina	3.592.519	581.654	1.788.758	2.268.432	4.563.776	12.795.139
Ukupne obveze	5.025.336	1.553.215	3.295.860	746.799	677.395	11.298.605
Neto ročna neusklađenost	(1.432.817)	(971.561)	(1.507.102)	1.521.633	3.886.381	1.496.534

Grupa	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Na dan 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 drugih banaka	1.664.843	-	-	-	909	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	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, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	291.169	291.169
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	85.717	85.717
Ostala imovina	61.831	-	178	-	-	62.009
Ukupna imovina	3.592.745	581.654	1.785.003	2.268.432	4.583.266	12.811.100
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 dobit i gubitak	84	-	-	-	-	84
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	32.612
Odgodena porezna obveza	-	-	-	5.854	-	5.854
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	113.610	-	-	-	13.229	126.839
Ukupne obveze	5.028.622	1.553.215	3.295.860	748.750	677.395	11.303.842
Neto ročna neusklađenost	(1.435.877)	(971.561)	(1.510.857)	1.519.682	3.905.871	1.507.258
Na dan 31. prosinca 2008.						
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
Neto ročna neusklađenost	(1.089.137)	(1.045.523)	(1.107.683)	1.203.626	3.160.129	1.121.412

Banka	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
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 drugih banaka	1.664.843	-	-	-	909	1.665.752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	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 dospijeaća	20.330	15.245	19.603	-	16.053	71.231
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	77.242	77.242
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	280.154	280.154
Ostala imovina	61.602	-	178	-	-	61.780
Ukupna imovina	3.592.519	581.654	1.788.758	2.268.432	4.563.776	12.795.139
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 dobit i gubitak	84	-	-	-	-	84
Rezervacije	-	-	-	-	32.612	32.612
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.903	-	3.903
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	109.482	-	-	-	13.229	122.711
Ukupne obveze	5.025.336	1.553.215	3.295.860	746.799	677.395	11.298.605
Neto ročna neusklađenost	(1.432.817)	(971.561)	(1.507.102)	1.521.633	3.886.381	1.496.534
Na dan 31. prosinca 2008.						
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
Neto ročna neusklađenost	(1.065.554)	(1.045.523)	(1.107.683)	1.203.095	3.138.343	1.122.678

Usklađivanje i kontrolirana neusklađenost dospijeaća 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. Dospijeaća imovine i obveza, kao i sposobnost zamjene obveza na koje se plaćaju kamate o njihovom dospijeaću, uz prihvatljiv trošak, predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Grupe i Banke i njihove

izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzete obveze jer Grupa i Banka u pravilu ne očekuju da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebe za novčanim sredstvima jer će mnoge preuzete obveze isteći ili će biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe OTP banke. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njihovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP Invest d.o.o., zatim s 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“ („MRS 24“).

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

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP bank Rt. Hungary	124.574	782.187	105.836	1.009.086
OTP Nekretnine d.o.o.	3.523	625	3.840	185
OTP Invest d.o.o.	1.811	839	959	789
Kratos nekretnine d.o.o.	-	20	-	48
	129.908	783.671	110.635	1.010.108

	2009.		2008.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP bank Rt. Hungary	2.517	17.168	2.237	31.979
OTP Nekretnine d.o.o.	845	588	2.003	27.703
OTP Invest d.o.o.	103	65	328	4
Kratos nekretnine d.o.o.	1	-	1	44
Kvirinal nekretnine d.o.o.	-	-	179	-
	3.466	17.821	4.748	59.730

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima iznose 6.857 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade (2008.: 9.585 tisuća kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora iznose 511 tisuća kuna (2008.: 386 tisuća kuna).

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

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj i u kojima Grupa nastupa kao posrednik. 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. Grupa

zaračunava naknadu za ove usluge. Na dan 31. prosinca 2009. sredstva kojima Grupa i Banka upravljaju u ime i za račun trećih osoba iznosila su 97.245 tisuća kuna (2008.: 92.697 tisuća kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP Invest, ovisno društvo Banke, iznosila su 243.744 tisuće kuna (2008.: 162.333 tisuće kuna).

38. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe 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.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice)
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivative) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci

nude za slične instrumente

- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativa, dok se za opcijske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajevе i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijecem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o financijskom položaju

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja - pokazatelji fer

vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobiven su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i

- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

	Grupa			Ukupno u tis. kn
	1. razina u tis. kn	2. razina u tis. kn	3. razina u tis. kn	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-
Nederivativna financijska imovina	9.237	-	-	9.237
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vlasničke vrijednosnice	9.151	-	3.394	12.545
Dužničke vrijednosnice	203.967	186.508	458.229	848.704
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	21.847	-	-	21.847
Ukupno	244.202	186.508	461.623	892.333
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Nepredviđena naknada u okviru poslovnog spajanja	-	-	-	-
Ostale derivativne financijske obveze	-	-	-	-
Financijske obveze predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-

	Banka			Ukupno u tis. kn
	1. razina u tis. kn	2. razina u tis. kn	3. razina u tis. kn	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-
Nederivativna financijska imovina	8.937	-	-	8.937
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vlasničke vrijednosnice	9.151	-	3.394	12.545
Dužničke vrijednosnice	203.967	186.508	458.229	848.704
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	21.845	-	-	21.845
Ukupno	243.902	186.508	461.623	892.033
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Nepredviđena naknada u okviru poslovnog spajanja	-	-	-	-
Ostale derivativne financijske obveze	-	-	-	-
Financijske obveze predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo reklasifikacije iz 1. u 2. razinu ili obrnuto.

39. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Grupa i Banka izvode procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja, koji su realno mogući u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe i Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisan je u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa i Banka stalno prate 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 rizike 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 bilješkama 24., 26. i 27.). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za potrebe procjene kreditne izloženosti prema bankama i izloženosti po ostaloj imovini koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, kod koje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2009.	2008.	2009.	2008.
Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente					
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	337.128	341.153	337.128	341.153
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24	9.204	10.444	9.204	10.444
		346.332	351.597	346.332	351.597

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 kod koje nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi se uključuje u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika i zatim se tako utvrđene skupine podvrgavaju

skupnoj procjeni umanjenja vrijednosti. Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih priljeva po pojedinoj stavci imovine ili portfelju 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.

U procjeni umanjenja vrijednosti, Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima u kojima 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 stope koje je HNB propisala za izdvajanje rezervacija po pojedinačno identificiranim gubicima.

Bruto vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji su pojedinačno utvrđeni kao umanjene te stopa priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti na kraju godine bili su kako slijedi:

Grupa i Banka	2009.			2008.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	201.002	290.945	491.947	120.080	200.782	320.862
Stopa umanjenja vrijednosti	26,20%	62,96%	47,94%	72,95%	74,99%	74,23%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja vrijednosti za jedan postotni bod na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2009. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjenja vrijednosti u Grupi i Banci u iznosu 4.919 tisuća kuna.

Grupa je iskazala rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, tj. neidentificirane gubitke po propisanoj stopi HNB-a u rasponu od 0,85% do 1,20%, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, uključujući izvanbilančne iznose (koji uključuju odobrene i neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama) i rizik središnje države. Iznosi kod kojih je utvrđeno umanjenje su isključeni iz ovog izračuna.

Na dan 31. prosinca 2009. godine, rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi po relevantnoj bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti Grupe i Banke, izračunate sukladno nacionalnoj regulativi, iznose 110.477 tisuća kuna (2008.: 115.314 tisuća kuna). Ukupni iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,85% (2008.: 0,85%) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i

potencijalnih obveza Grupe i Banke, u oba slučaja neto od pojedinačno procijenjenih umanjenih iznosa.

Primjenom najviše stope koju propisuje HNB, gubici od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi bili bi za 45.490 tisuća kuna (2008.: 47.482 tisuća kuna) viši od iznosa koje su priznale Grupa i Banka.

Umanjenje vrijednosti vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju

Grupa utvrđuje umanjenje vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju kod značajnog ili dugotrajnijeg pada fer vrijednosti ispod troška stjecanja. Utvrđivanje značajnosti ili dugotrajnosti zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Grupa procjenjuje, među ostalim čimbenicima, nominalnu kolebljivost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno ako postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, granske i sektorske uspješnosti, tehnološkim promjenama te pogoršanju gotovinskih tokova iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

Ulaganja koja se drže do dospijeca

Grupa u klasifikaciji nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i

fiksnim dospijecom u portfelj koji se drži do dospijeca primjenjuje smjernice MRS-a 39. Riječ je o klasifikaciji koja zahtjeva značajne prosudbe. U donošenju prosudbi, Grupa procjenjuje svoju namjeru i sposobnost da ulaganja drži do dospijeca.

Porezi

Grupa obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog 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 2009. godine, Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za rizike povezane sa sudskim sporovima u iznosu 24,982 tisuće kuna (2008.: 22.168 tisuća kuna).

40. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje je potpisala Uprava OTP banke Hrvatska d.d., Zadar i odobrila njihovo izdavanje dana 19. ožujka 2010. godine.



Damir Odak
Predsjednik Uprave



Zorislav Vidović
Član Uprave

U idućim tablicama su konsolidirani financijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Račun dobiti i gubitka - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

	2009.	2008.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
1. Kamatni prihodi	742.072	727.389
2. (Kamatni troškovi)	(402.507)	(350.995)
3. Neto kamatni prihod	339.565	376.394
4. Prihodi od provizija i naknada	136.657	136.020
5. (Troškovi provizija i naknada)	(37.639)	(37.361)
6. Neto prihod od provizija i naknada	99.018	98.659
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	41.463	25.144
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(1)	23
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	930	434
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(430)	2.432
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljega	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	655	1.818
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	1.746	6.305
17. Ostali prihodi	12.312	13.040
18. Ostali troškovi	(25.807)	(22.424)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(297.243)	(290.193)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	172.208	211.632
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(61.203)	(26.401)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	111.004	185.231
23. Porez na dobit	(22.358)	(36.683)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	88.647	148.548
25. Zarada po dionici	21.56	37.88
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	88.647	148.548
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	88.647	148.548
28. Manjinski udjel	-	-

Bilanca - Izvještaj o financijskom položaju

Imovina	2009.	2008.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.389.658	1.323.878
1.1. Gotovina	133.563	138.785
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.256.095	1.185.093
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.415.963	1.677.473
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	186.508	284.330
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	685.116	496.895
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	30.629	71.229
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	8.937	8.428
8. Derivatna financijska imovina	26	53
9. Krediti financijskim institucijama	16.150	15.950
10. Krediti ostalim komitentima	8.452.011	8.599.735
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	80.703	78.063
12. Preuzeta imovina	178	178
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	199.831	201.228
14. Kamate, naknade i ostala imovina	265.427	221.402
15. Rezervacija za identificirane gubitke	(101.273)	(104.870)
A. Ukupna imovina	12.629.864	12.873.970
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	766.527	807.742
2. Depoziti	9.167.798	9.215.694
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	1.317.892	1.628.959
2.2. Štedni depoziti	1.064.228	1.115.896
2.3. Oročeni depoziti	6.785.678	6.470.839
3. Ostali krediti	753.792	983.457
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	753.792	983.457
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se ne trguje	59	221
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	37.356	37.449
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	307.124	332.873
B. Ukupno obveze	11.032.656	11.377.436
1. Dionički kapital	989.607	989.607
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	88.647	148.548
3. Zadržana dobit/(gubitak)	267.986	141.138
4. Zakonske rezerve	41.114	30.264
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	154.117	143.271
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	55.736	43.707
C. Ukupno kapital	1.597.207	1.509.092
D. Ukupno obveze i kapital	12.629.864	12.890.839
8. Ukupni kapital	1.597.207	1.509.092
9. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	1.597.207	1.509.092
10. Manjinski udjel	-	-

Izveštaj o promjenama kapitala

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 2009.	989.607	173.535	141.138	148.548	43.707	1.496.535
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2009. (1+2)	989.607	173.535	141.138	148.548	43.707	1.496.535
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	15.036	15.036
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(3.007)	(3.007)
7. Ostali dobiti ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	-	-
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	88.647	-	88.647
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2009. godinu	-	-	-	88.647	12.029	100.676
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(4)	126.848	-	-	126.844
14. Prijenos u rezerve	-	21.700	-	(148.548)	-	(126.848)
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	21.700	-	(148.548)	-	(126.848)
17. Stanje na 31. prosinca 2009. (3+10+11+12+13+16)	989.607	195.231	267.986	88.647	55.736	1.597.207

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	125.682	84.209	104.785	35.394	1.122.678
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2008. (1+2)	772.607	125.682	84.209	104.785	35.394	1.122.678
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	-	-	-	-	(2.078)	(2.078)
7. Ostali dobiti ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	8.313	8.313
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	148.548	-	148.548
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2008. godinu	-	-	-	148.548	8.313	156.861
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	217.000	-	-	-	-	217.000
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(4)	56.929	-	-	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 31. prosinca 2008. (3+10+11+12+13+16)	989.607	173.535	141.138	148.548	43.707	1.496.535

Konsolidirani izvještaj o novčanom tijeku

	2009.	2008.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	111.004	188.703
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	(3.597)	6.638
1.3. Amortizacija	30.936	25.164
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	(434)
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	11.536	(1.957)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	149.879	218.114
2.1. Depoziti kod HNB-a	(71.009)	417.792
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	97.822	(360.323)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. Institucijama	261.510	(12.640)
2.4. Krediti ostalim komitentima	147.524	(960.179)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	482	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(176.195)	182.354
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	(44.025)	13.023
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	215.152	(719.903)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	(311.067)	(105.045)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	263.171	229.354
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(162)	(546)
3.4. Ostale obveze	(268)	(33.181)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(48.326)	90.582
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	316.705	(411.207)
5. Plaćeni porez na dobit	(47.839)	(10.979)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	268.866	(422.186)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(41.075)	77.901
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(2.640)	47.625
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	40.600	13.443
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	3.115	138.969
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(270.880)	(172.289)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(93)	(4)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	217.000
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(270.973)	44.707
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	-	-
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(5.222)	(5.226)
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	299.260	(243.736)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	2.084.701	2.199.665
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	1.785.441	2.084.701

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 sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2009. i 2008. godinu

u tisućama kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2009.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2009.	Razlika - 2009.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2008.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2008.	Razlika - 2008.
1. Kamatni prihodi	742.072	742.315	(243)	727.389	727.100	289
2. (Kamatni troškovi)	(402.507)	(380.893)	(21.614)	(350.995)	(331.102)	(19.893)
3. Neto kamatni prihod	339.565	361.422	(21.857)	376.395	395.998	(19.604)
4. Prihodi od provizija i naknada	136.657	136.679	(22)	136.020	135.996	24
5. (Troškovi provizija i naknada)	(37.639)	(37.640)	1	(37.361)	(37.362)	1
6. Neto prihod od provizija i naknada	99.018	99.039	(21)	98.659	98.634	25
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	41.463	41.463	-	25.144	25.144	-
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(1)	-	(1)	23	25.144	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	930	-	930	434	-	434
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(430)	(430)	-	2.432	2.432	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	655	-	655	1.818	-	1.818
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	1.746	1.572	174	6.305	7.193	(888)
17. Ostali prihodi	12.312	13.795	(1.483)	13.040	15.168	(2.128)
18. Ostali troškovi	(25.807)	-	(25.807)	(22.424)	-	(22.424)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(297.243)	(341.333)	44.090	(290.193)	(332.031)	41.838
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	172.208	175.528	(3.320)	211.632	212.538	(906)
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(61.203)	(64.523)	3.320	(26.401)	(27.307)	906
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	111.005	111.005	-	185.231	185.231	-
23. Porez na dobit	(22.358)	(22.358)	-	(36.683)	(36.683)	-
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	88.647	88.647	-	148.548	148.548	-
25. Zarada po dionici	21,56	21,56	-	37,88	37,88	-
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	88.647	88.647	-	148.548	148.548	-

Prikaz usklađenih stavki iz izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i stavki prikazanih sukladno Odluci HNB-a

Bilješke uz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2009. godinu

Razlike po stavkama iz izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti objavljenog u sklopu Godišnjeg izvješća u odnosu na Odluku HNB-a obuhvaćaju sljedeće:

Razlika u ukupnim kamatnim приходima prikazanima sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u odnosu na Godišnje izvješće se odnosi na neto tečajne razlike po kamatnim приходima, koje su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Razlika u ukupnim kamatnim приходima prikazanima sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u odnosu na Godišnje izvješće se odnosi na premije za osiguranje štednih depozita, koje su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Troškova poslovanja“, kao i na poziciju „Neto

tečajnih razlika po troškovima kamata“, koje su iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Stavke „Dobici/gubici od trgovanja“, „Dobici/gubici po derivativima“ i „Dobici/gubici po obračunatim tečajnim razlikama“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Stavke „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“ i „Izvanredni prihodi“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Ostalih poslovnih prihoda“.

Stavke „Ostali troškovi“, „Izvanredni troškovi“ te „Opći administrativni troškovi i amortizacija“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Troškova poslovanja“.

Usporedni prikaz pozicija bilance - izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine

u tisućama kuna

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2009.			Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2009.			Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2008.			Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2008.		
			Razlika			Razlika			Razlika			Razlika
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.389.658	1.428.335	(38.677)	1.323.878	1.351.536	(27.658)						
1.1. Gotovina	133.563	434.278	(300.715)	138.785	419.852	(281.067)						
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.256.095	994.057	262.038	1.185.093	931.684	253.409						
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.415.963	1.378.016	37.947	1.677.473	1.665.752	11.721						
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	186.508	-	186.508	284.330	-	284.330						
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	8.937	(8.937)	-	8.428	(8.428)						
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	685.116	883.094	(197.978)	496.895	789.851	(292.956)						
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	30.629	30.631	(2)	71.229	71.231	(2)						
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	8.937	-	8.937	8.428	-	8.428						
8. Derivatna financijska imovina	26	-	26	53	-	53						
9. Krediti financijskim institucijama	16.150	-	16.150	15.950	-	15.950						
10. Krediti ostalim komitentima	8.452.011	8.373.389	78.622	8.599.735	8.489.165	110.570						
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potthvate	80.703	79.882	821	78.063	77.242	821						
12. Preuzeta imovina	178	-	178	178	-	178						
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	199.831	287.086	(87.255)	201.228	280.154	(78.926)						
14. Kamate, naknade i ostala imovina	265.427	75.653	189.774	221.401	61.780	159.261						
15. Rezervacija za identificirane gubitke	(101.273)	-	(101.273)	(104.870)	-	(104.870)						
A. Ukupna imovina	12.629.864	12.545.023	84.841	12.873.970	12.795.139	78.831						

Obveze i kapital	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2009.			Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2009.			Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2008.			Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2008.		
			Razlika			Razlika			Razlika			Razlika
1. Krediti od financijskih institucija	766.527	1.562.450	(795.923)	807.742	1.836.058	(1.028.315)						
2. Depoziti	9.167.798	-	9.167.798	9.215.694	-	9.215.694						
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	1.317.892	-	1.317.892	1.628.959	-	1.628.959						
2.2. Štedni depoziti	1.064.228	-	1.064.228	1.115.896	-	1.115.896						
2.3. Oročeni depoziti	6.785.678	-	6.785.678	6.470.839	-	6.470.839						
3. Ostali krediti	753.782	-	753.792	983.457	-	983.457						
3.1. Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-						
3.2. Dugoročni krediti	753.792	-	753.792	983.457	-	983.457						
4. Obveze prema drugim bankama i depoziti komitenata	-	68.954	(68.954)	-	435.304	(435.304)						
5. Obveze prema komitentima	-	9.187.136	(9.187.136)	-	8.867.934	(8.867.934)						
6. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se ne trguje	59	-	59	221	-	221						
8. Izdani dužnički vrijednosni papiri	37.356	-	37.356	37.449	-	37.449						
9. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	84	(84)						
10. Rezervacije	-	34.186	(34.186)	-	32.612	(32.612)						
11. Odgođene porezne obveze	-	7.092	(7.092)	-	3.903	(3.903)						
12. Porez na dobit	-	-	-	-	32.192	(32.192)						
13. Kamate, naknade i ostale obveze	307.124	87.998	219.126	332.873	90.517	242.356						
B. Ukupne obveze	11.032.656	10.947.816	84.841	11.377.436	11.298.604	78.831						
1. Dionički kapital	989.607	822.280	167.327	989.607	822.280	167.327						
Premija na izdane dionice	-	171.260	(171.260)	-	171.260	(171.260)						
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	88.647	-	88.647	148.548	-	148.548						
3. Zadržana dobit/(gubitak)	267.986	332.953	(64.967)	141.138	244.307	(103.169)						
4. Zakonske rezerve	41.114	-	41.114	30.264	-	30.264						
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	82.228	(82.228)	-	82.228	(82.228)						
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	154.117	-	154.117	143.271	-	143.271						
Ostale rezerve	-	188.486	(188.486)	-	176.460	(176.460)						
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	55.736	-	55.736	43.707	-	43.707						
C. Ukupno kapital	1.597.207	1.597.207	-	1.496.535	1.496.535	-						
D. Ukupno obveze i kapital	12.629.864	12.545.023	84.841	12.873.970	12.795.139	78.831						

Prikaz usklađenih stavki iz izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i stavki prikazanih sukladno Odluci HNB-a

Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju za 2009. godinu

IMOVINA

Stavke „Gotovina i depoziti kod HNB-a“ i „Depoziti i plasmani kod bankarskih institucija“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno. dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Zajmova i potraživanja od drugih banaka“. „Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke“ i „Zajmova drugim bankama“.

Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno. dok su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu „Financijske imovine raspoložive za prodaju“. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje i vode se po fer vrijednosti kroz RDG se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno. dok su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu „Financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Oduzeta imovina. tj. imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno. dok je u Godišnjem izvješću iskazana na poziciji „Ostala imovina“.

Dospjele i nedospjele kamate i naknade te nematerijalna imovina se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju unutar „Kamate, naknada i ostale imovine“. dok su u Godišnjem izvješću iskazne odvojeno. tj. kamate i naknade su iskazane zajedno s dospjelom. odnosno nedospjelom glavnicom i vrijednosnim papirima na koje se odnose.

OBVEZE I KAPITAL

Kratkoročni i dugoročni krediti primljeni od financijskih institucija. ostali kratkoročni i dugoročni krediti te izdani podređeni dužnički instrumenti su stavke koje se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno. dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Ostala pozajmljena sredstva“.

Stanja na tekućim i žiro-računima. štedni i oročeni depoziti se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno. dok su u Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije „Obveze prema drugim bankama“ i „Obveze prema komitentima“.

Rezerviranja, odgođene porezne obveze i obveza za porez na dobit se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji „Kamate, naknade i ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvješću iskazane odvojeno.

Dospjele i nedospjele obračunate kamate i naknade su u Godišnjem izvješću iskazane unutar dospjele. odnosno nedospjele glavnice na koju se odnose. dok se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji „Kamate, naknade i ostale obveze“.





životopisi članova Nadzornog odbora i Uprave

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.



Gábor Kovács

*Rukovoditelj odjela za marketing
i prodaju 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 Nederlanden gdje je odgovoran za segment životnih osiguranja, a već 1997. godine prelazi

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



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



Csaba Attila Faragó rođen je 1956. godine u Gödöllő. Diplomirao je na Fakultetu agronomije i ekonomije u Gödöllő, a posebnu edukaciju stekao u Ministarstvu vanjske trgovine. Od 1985. do 1998. radio je u raznim tvrtkama kao voditelj održavanja, u tehničkom

razvoju, kao direktor marketinga te financijski savjetnik. Od 1998. do 2002. bio je direktor Mađarske agencije za privatizaciju, a od 2005. do 2007. savjetnik predsjednika Uprave MKB Bank Plc. Neovisni je član Nadzornog odbora.

Csaba Attila Faragó

Neovisni član Nadzornog odbora

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. U rujnu 2003. godine dolazi u Novu banku na funkciju predsjednika Uprave te od tada do danas i nadalje obnaša tu funkciju. Nadležan je za rizike, pravne poslove, ljudske potencijale, reviziju, marketing i korporativne komunikacije te sigurnosni nadzor.



Zorislav Vidović

Član Uprave

OTP banke Hrvatska d.d.

Zorislav Vidović, član Uprave OTP banke, rođen je 1964. godine u Šibeniku. Diplomirao je 1988. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. U razdoblju od 1988. do 1990. godine radio je u financijskoj službi poduzeća Kepol Zadar. Krajem 1990. godine dolazi u Dalmatinsku banku u Sektor sredstava

i kreditiranja, a 1992. dobiva licencu za obavljanje brokerskih poslova. Od 1997. do 2002. godine obnaša funkciju direktora Sektora riznice, a od 1. travnja 2002. godine član je Uprave banke. Nadležan je za riznicu, financije i poslovno bankarstvo. Dugogodišnji je član nadzornih odbora bančinih tvrtki kćeri.



Balázs Békeffy

Član Uprave

OTP banke Hrvatska d.d.

Balázs Békeffy, član Uprave OTP banke Hrvatska, rođen je 1977. godine u Budimpešti. 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 je za operativne poslove banke, maloprodaju i informatiku.

Poslovna mreža OTP banke



OTP banka Hrvatska d.d.

Zadar, Domovinskog rata 3

Tel: + 385 (0) 62 201 555

Fax: +385 (0) 62 201 950

Swift: OTPV HR 2X

Web: www.otpbanka.hr

e-mail: info@otpbanka.hr

GRUPA

OTP Invest d.o.o.

Zagreb, Avenija Dubrovnik 16/IV

Tel: + 385 (0) 62 201 092

Fax: + 385 (1) 65 28 087

Web: www.otpinvest.hr

e-mail: info@otpinvest.hr

OTP Nekretnine d.o.o.

Zadar, Domovinskog rata 3

Tel: + 385 (0) 62 201 666

Fax: +385 (0) 62 201 967

Web: www.otpnekretnine.hr

e-mail: info@otpnekretnine.hr

OTP Leasing d.d.

Zagreb, Avenue Center, Avenija Dubrovnik 16/V

Tel: + 385 (1) 66 66 700

Fax: + 385 (1) 66 66 701

Web: www.otpleasing.hr

e-mail: otpleasing@otpleasing.hr

