

**Raiffeisenbank Austria
d.d. Zagreb**

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

2006.

SADRŽAJ

Stranica

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvješća	3
Izvešće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	4
<u>Financijski izvještaji:</u>	
Konsolidirana bilanca	6
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	8
Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama	9
Konsolidirano izvješće o novčanom toku	10
Nekonsolidirana bilanca	12
Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka	14
Nekonsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama	15
Nekonsolidirano izvješće o novčanom toku	16
Bilješke uz financijske izvještaje	18
Rukovodstvo Banke	121

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvješća

Odgovornost je Uprave Banke pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe te njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke i Grupe te sprečavanja i otkrivanja prijevара i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima koje će dosljedno primjenjivati; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna za predaju godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe Nadzornom odboru zajedno s godišnjim financijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje godišnjih financijskih izvještaja Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji na stranicama od 6 do 120 odobreni su od strane Uprave 23. ožujka 2007. u svrhu njihovog izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb:

Zdenko Adrović
Predsjednik Uprave

Vesna Ciganek Vuković
Članica Uprave

Vlasta Žubrinić-Pick
Članica Uprave

Jasna Širola
Članica Uprave

Zoran Koščak
Član Uprave



Izješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvješćaja Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Matično društvo") koji se sastoje se od nekonsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2006. godine, nekonsolidiranog računa dobiti i gubitka, nekonsolidiranog izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog izvješća o novčanom toku za 2006. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki uz financijske izvješćaje. Također smo obavili reviziju priloženih konsolidiranih financijskih izvješćaja Grupe Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Grupa") koji se sastoje se od konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2006. godine, konsolidiranog računa dobiti i gubitka, konsolidiranog izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i konsolidiranog izvješća o novčanom toku za 2006. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki uz financijske izvješćaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješćaja u skladu s zakonskim računovodstvenim okvirom za banke u Hrvatskoj. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješćaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvješćaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvješćajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvješćajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješćaja koje sastavlja društvo u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvješćaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.



Izvešće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno nekonsolidirani i konsolidirani financijski položaj Matičnog društva i Grupe na dan 31. prosinca 2006. godine, rezultate njihovog nekonsolidiranog i konsolidiranog poslovanja i novčanih tokova za 2006. godinu, sukladno zakonskim računovodstvenim okvirima za banke u Hrvatskoj.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

23. ožujka 2007.

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



Ismet Kamal
Direktor



Ivana Matovina
Hrvatski ovlašteni revizor

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2006.

Imovina	<i>Bilješke</i>	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	6	1.316	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	7	3.861	3.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	5.159	3.400
Plasmani i zajmovi drugim bankama	9	2.849	3.192
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	10	16	13
Zajmovi komitentima	11	20.582	16.438
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	12	19	7
Ulaganja u pridružena društva	14	13	20
Nekretnine, postrojenja i oprema	15	1.173	1.027
Nematerijalna imovina	16	145	107
Odgodena porezna imovina	17	33	27
Ostala imovina	18	402	321
Ukupno imovina		35.568	29.590

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2006. (nastavak)

Obveze	<i>Bilješke</i>	(prepravljeno)	
		Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	28	18
Depoziti banaka	20	1.179	1.300
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	21	8.770	6.854
Depoziti stanovništva	22	9.908	8.734
Uzeti zajmovi	23	11.061	9.731
Izdane dužničke vrijednosnice	24	260	-
Rezervacije za obveze i troškove	25	116	35
Obveza za porez na dobit		57	53
Ostale obveze	26	692	605
Ukupno obveze		32.071	27.330
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	37	2.194	1.321
Premija na emitirane dionice	38	12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	38	98	54
Rezerve za opće bankovne rizike	38	361	121
Rezerva fer vrijednosti	38	-	1
Zadržana dobit		773	705
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva		3.439	2.215
Interesi manjinskih dioničara	41	58	45
Ukupno kapital i rezerve		3.497	2.260
Ukupno obveze, kapital i rezerve		35.568	29.590

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka za 2006. godinu

		(prepravljeno)	
	<i>Bilješke</i>	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn
Prihod od kamata i slični prihodi	28	1.690	1.409
Rashod od kamata i slični rashodi	29	(872)	(765)
Neto prihod od kamata		818	644
Prihod od naknada i provizija	30	519	418
Rashod od naknada i provizija	31	(171)	(163)
Neto prihod od naknada i provizija		348	255
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama	32	114	119
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		131	107
Ostali prihodi iz poslovanja	33	282	254
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		527	480
Prihod iz poslovanja		1.693	1.379
Troškovi iz poslovanja	34	(930)	(779)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	35	(47)	(152)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	25	(81)	-
Dobit iz poslovanja		635	448
Udio u (gubitku)/dobiti pridruženih društava	14	(7)	3
Dobit prije oporezivanja		628	451
Porez na dobit	36	(128)	(82)
Dobit za godinu		500	369
Namijenjena:			
- Dioničarima Matičnog društva		487	351
- Manjinskim dioničarima	41	13	18
Dobit za godinu		500	369
Zarada po dionici namijenjena dioničarima Matičnog društva	42	275 kn	529 kn

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama za 2006. godinu

	Namijenjeno dioničarima Matičnog društva									
	Dionički kapital Milijuni kn	Premija na emitirane dionice Milijuni kn	Kapitalna rezerva Milijuni kn	Zakonska rezerva Milijuni kn	Rezerve za opće bankovne rizike Milijuni kn	Rezerva fer vrijednosti Milijuni kn	Zadržana dobit Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Interesi manjinskih dioničara Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2005.	499	12	1	18	73	-	534	1.137	27	1.164
Fer vrijednost instrumenata raspoloživih za prodaju, umanjeno za porez	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Neto prihod priznat izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	351	351	18	369
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	1	351	352	18	370
Povećanje dioničkog kapitala	822	-	-	-	-	-	-	822	-	822
Povećanje zakonske rezerve	-	-	-	36	-	-	(36)	-	-	-
Povećanje rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	48	-	(48)	-	-	-
Plaćena dividenda za 2004. godinu	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)	-	(96)
Na dan 31. prosina 2005.	1.321	12	1	54	121	1	705	2.215	45	2.260
Na dan 1. siječnja 2006.	1.321	12	1	54	121	1	705	2.215	45	2.260
Fer vrijednost instrumenata raspoloživih za prodaju, umanjeno za porez	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Neto prihod priznat izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	487	487	13	500
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	(1)	487	486	13	499
Povećanje dioničkog kapitala	873	-	-	-	-	-	-	873	-	873
Povećanje zakonske rezerve	-	-	-	44	-	-	(44)	-	-	-
Povećanje rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	240	-	(240)	-	-	-
Plaćena dividenda za 2005. godinu	-	-	-	-	-	-	(135)	(135)	-	(135)
Na dan 31. prosina 2006.	2.194	12	1	98	361	-	773	3.439	58	3.497

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku za 2006. godinu

	<i>Bilješka</i>	(prepravljeno) Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		628	451
<i>Usklađenja za:</i>			
- Amortizacija		259	222
- Tečajne razlike		(131)	38
- Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji		1	1
- Dobitak od prodaje imovine u operativnom najmu		(8)	(1)
- Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata		(1)	(22)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(1.783)	(1.564)
Neto povećanje plasmana bankama, s originalnim rokom dospjeća dužim od tri mjeseca		(1)	(1)
Neto povećanje zajmova komitentima		(4.317)	(3.546)
Neto povećanje ostale imovine		(82)	(70)
Neto povećanje /(smanjenje) financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		10	(6)
Neto(smanjenje)/ povećanje depozita banaka		(107)	357
Neto povećanje depozita komitenata i ostalih sličnih subjekata		1.987	452
Neto povećanje depozita stanovništva		1.302	1.427
Neto povećanje ostalih obveza		180	196
<i>Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima prije oporezivanja</i>		(2.063)	(2.066)
Plaćeni porez na dobit		(130)	(76)
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima		(2.193)	(2.142)

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku za 2006. godinu (nastavak)

	<i>Bilješka</i>	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata		1	22
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju		(6)	(5)
Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju		2	1
Kupnja financijske imovine koja se drži do dospijeca		(12)	(3)
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(199)	(162)
Kupnja imovine u operativnom najmu		(438)	(295)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		16	6
Primici od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji		4	4
Primici od prodaje imovine u operativnom najmu		186	83
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(446)	(349)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje dioničkog kapitala		873	822
Smanjenje podređenih obveza		-	(638)
Povećanje uzetih zajmova		2.523	2.871
Otplata uzetih zajmova		(1.143)	(1.291)
Izdane dužničke vrijednosnice		599	-
Reotkup izdanih dužničkih vrijednosnica		(339)	-
Plaćena dividenda		(135)	(96)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		2.378	1.668
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		56	(21)
Neto smanjenje novca i ekvivalenata novca		(205)	(844)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	43	8.190	9.034
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	43	7.985	8.190

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirana bilanca Banke na dan 31. prosinca 2006.

Imovina	<i>Bilješke</i>	(prepravljeno)	
		Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	6	1.316	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	7	3.861	3.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	5.015	3.319
Plasmani i zajmovi drugim bankama	9	2.807	3.154
Zajmovi komitentima	11	19.596	15.621
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	12	38	151
Ulaganja u podružnice	13	197	189
Ulaganja u pridružena društva	14	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	15	400	369
Nematerijalna imovina	16	136	106
Odgođena porezna imovina	17	34	28
Ostala imovina	18	313	251
Ukupno imovina		33.731	28.244

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2006. (nastavak)

Obveze	Bilješke	Banka	(prepravljeno)
		2006.	Banka
		Milijuni kn	2005.
			Milijuni kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	28	19
Depoziti banaka	20	1.179	1.300
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	21	8.662	6.744
Depoziti stanovništva	22	9.906	8.734
Uzeti zajmovi	23	9.581	8.613
Izdane dužničke vrijednosnice	24	260	-
Rezervacije za obveze i troškove	25	115	35
Obveza za porez na dobit		43	42
Ostale obveze	26	573	547
Ukupno obveze		30.347	26.034
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	37	2.194	1.321
Premija na emitirane dionice	38	12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	38	98	54
Rezerve za opće bankovne rizike	38	361	121
Zadržana dobit		718	701
Ukupno kapital i rezerve		3.384	2.210
Ukupno obveze, kapital i rezerve		33.731	28.244

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka za 2006. godinu

		Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
	<i>Bilješke</i>		
Prihod od kamata i slični prihodi	28	1.610	1.341
Rashod od kamata i slični rashodi	29	(822)	(728)
Neto prihod od kamata		788	613
Prihod od naknada i provizija	30	413	354
Rashod od naknada i provizija	31	(159)	(160)
Neto prihod od naknada i provizija		254	194
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja vrijednosnicama	32	120	110
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		133	108
Ostali prihodi iz poslovanja	33	16	11
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		269	229
Prihod iz poslovanja		1.311	1.036
Troškovi iz poslovanja	34	(642)	(521)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	35	(45)	(146)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	25	(80)	-
Dobit prije oporezivanja		544	369
Porez na dobit	36	(108)	(74)
Dobit za godinu		436	295
Zarada po dionici	42	245 kn	442 kn

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama za 2006. godinu

	Dionički kapital Milijuni kn	Premija na emilirane dionice Milijuni kn	Kapitalna rezerva Milijuni kn	Zakonska rezerva Milijuni kn	Rezerve za opće bankovne rizike Milijuni kn	Zadržana dobit Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2005.	499	12	1	18	73	586	1.189
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	295	295
<i>Ukupno priznati prihod i rashod za godinu</i>	-	-	-	-	-	295	295
Povećanje dioničkog kapitala	822	-	-	-	-	-	822
Povećanje zakonske rezerve	-	-	-	36	-	(36)	-
Povećanje rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	48	(48)	-
Plaćena dividenda za 2004. godinu	-	-	-	-	-	(96)	(96)
Na dan 31. prosinca 2005.	1.321	12	1	54	121	701	2.210
Na dan 1. siječnja 2006.	1.321	12	1	54	121	701	2.210
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	436	436
<i>Ukupno priznati prihod i rashod za godinu</i>	-	-	-	-	-	436	436
Povećanje dioničkog kapitala	873	-	-	-	-	-	873
Povećanje zakonske rezerve	-	-	-	44	-	(44)	-
Povećanje rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	240	(240)	-
Plaćena dividenda za 2005. godinu	-	-	-	-	-	(135)	(135)
Na dan 31. prosinca 2006.	2.194	12	1	98	361	718	3.384

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirano izvješće o novčanom toku za 2006. godinu

	(prepravljeno)	
	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
<i>Bilješka</i>		
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	544	369
<i>Usklađenja za :</i>		
- Amortizacija	93	79
- Tečajne razlike	(133)	53
- Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	1	1
- Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata	(8)	(22)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>		
Neto povećanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.720)	(1.511)
Neto smanjenje/(povećanje) plasmana bankama, s originalnim rokom dospjeća dužim od tri mjeseca	2	(2)
Neto povećanje zajmova komitentima	(4.148)	(3.728)
Neto povećanje ostale imovine	(63)	(24)
Neto povećanje /(smanjenje) financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9	(9)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka	(107)	357
Neto povećanje depozita komitenata i ostalih sličnih subjekata	1.989	184
Neto povećanje depozita stanovništva	1.300	1.427
Neto povećanje ostalih obveza	118	195
<i>Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima prije oporezivanja</i>	(2.123)	(2.631)
Plaćeni porez na dobit	(114)	(70)
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima	(2.237)	(2.701)

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirano izvješće o novčanom toku za 2006. godinu (nastavak)

	<i>Bilješka</i>	(prepravljeno)	
		Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata		8	22
Ulaganja u podružnice		(8)	-
Primici od prodaje financijskih instrumenata koja se drže do dospijeca		113	228
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i namaterijalne imovine		(158)	(150)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		-	3
Primici od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji		4	4
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(41)	107
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje dioničkog kapitala		873	822
Smanjenje podređenih obveza		-	(638)
Povećanje uzetih zajmova		1.935	2.502
Otplata uzetih zajmova		(917)	(742)
Povećanje izdanih vlastitih obveznica		599	-
Reotkup izdanih vlastitih obveznica		(339)	-
Plaćena dividenda		(135)	(96)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		2.016	1.848
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		56	(21)
Neto smanjenje novca i ekvivalenata novca		(206)	(767)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	43	8.190	8.957
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	43	7.984	8.190

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Značajne računovodstvene politike

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Banka" ili "Matično društvo") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Povlaštene dionice Banke uvrštene su na Varaždinsku burzu. Banka je matično društvo Grupe Raiffeisenbank Austria Zagreb d.d. ("Grupa"). Ovi financijski izvještaji su financijski izvještaji Banke i Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 "Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji".

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave 14. ožujka 2007. godine za izdavanje Nadzornom odboru.

1 Značajna računovodstvena načela

Glavne 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 2006. godine.

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o bankama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtijeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa državnim rizikom) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). U skladu s navedenim zahtjevima, Grupa je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 313 milijuna kuna (2005.: 253 milijuna kuna) evidentirane u bilanci te je priznala rashod u iznosu od 60 milijuna kuna koji se odnose na navedena rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu (2005.: rashod od 64 milijuna kuna). Iako je, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, navedena rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, sukladno opreznosti, Banka ih nastavlja priznavati kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Banka trenutno prikuplja dostupne povijesne podatke o neidentificiranim gubicima koji su sadržani u različitim portfeljima izloženih kreditnom riziku na datum bilance, određujući i razdoblje u kojem oni postaju vidljivi, te identificira, za svaki portfelj, odgovarajuće tekuće ekonomske uvjete za koje bi se povijesni podaci trebali korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih postojećih gubitaka na datum bilance prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Rukovodstvo Banke očekuje da će rezervacije za neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti, procijenjene na ovoj osnovi, biti manje od onih izračunatih u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1 Značajna računovodstvena načela (nastavak)

- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- Nadalje, HNB zahtijeva minimalan iznos umanjenja vrijednosti po određenim pojedinačno identificiranim umanjenim plasmanima što se može razlikovati od umanjenja vrijednosti koji bi bio priznat primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.
- Kao što je opisano u bilješki 24, Banka je tijekom 2006. godine izdala vlastite dužničke vrijednosnice nominalnog iznosa 600 milijuna kuna, od čega je reotkupljeno 340 milijuna kuna nominalne vrijednosti obveznica. U skladu s regulativom izvještavanja HNB-a, nominalna vrijednost reotkupljenih obveznica umanjena je od nominalne vrijednosti izdanih vrijednosnica te je neto iznos prikazan u bilanci kao obveza za izdane dužničke vrijednosnice. Navedeno je u suprotnosti sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji zahtijevaju prikazivanje reotkupljenih obveznica kao dio financijske imovine. Razlika između nominalne vrijednosti i cijene izdanja te ostale sastavnice amortiziranog troška, kao što su naknade i ostali transakcijski troškovi, nisu dio obveze za izdane dužničke vrijednosnice. Razlike između troška reotkupa i nominalne vrijednosti priznaju se kao dobiti od financijskih investicijskih instrumenata.
- Unutar zajmova komitentima te uzetih zajmova od Hrvatske banke za obnovu i razvoj ("HBOR"), Banka ima ugrađene derivative u iznosu od 42 milijuna kuna (2005.: 47 milijuna kuna) odnosno 61 milijun kuna (2005.: 66 milijuna kuna) koji rezultiraju iz jednostrane valutne klauzule koja Banci i HBOR-u daje opciju vrednovanja zajmova komitenata odnosno uzetih zajmova sukladno određenim kretanjima tečaja. Sukladno regulativi HNB-a, navedeni ugrađeni derivativi nisu odvojeni od inicijalnih ugovora dok Međunarodni standardi financijskog izvještavanja zahtijevaju vrednovanje cjenovnim opcijskim modelom te razdvajanje od inicijalnog ugovora.
- Sukladno propisima HNB-a, Grupa i Banka klasificiraju ulaganja na tuđim sredstvima kao nematerijalnu imovinu umjesto kao dio materijalne imovine kako propisuju Međunarodni standardi financijskog izvještavanja.

Dodatno, tijekom 2006. godine, HNB je eliminirao mogućnost odabira obračunavanja kupnje i prodaje financijskih instrumenata na datum trgovanja ili na datum namire, koje pruža MSFI te zahtjeva od banaka obračunavanje priznavanja i prestanka priznavanja financijskih instrumentata kod isporuke odnosno prijenosa (računovodstvo datuma namire). Kako je objašnjeno u bilješki 3, nevedeno zahtjeva promjenu računovodstvene politike Banke i Grupe.

Osnova za izradu izvještaja

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

Financijski izvještaji pripremljeni su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prepoznat od banaka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1 Značajna računovodstvena načela (nastavak)

Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 4.

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjenjivane na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima. Promjene računovodstvenih politika opisane su u bilješci 3 i primijenjene retroaktivno, što je utjecalo na prepravljavanje iznosa objavljenih u prošloj godini.

Promjena objavljenih propisa koji još nisu stupili na snagu

HNB je objavila određene odluke do datuma kada su ovi financijski izvještaji odobreni za objavu, koji nisu bili u primjeni na dan bilance, a koji će biti obavezni u računovodstvenim razdobljima koji počinju nakon 1. siječnja 2007. Grupa smatra da bi sljedeća odluka mogla imati značajan utjecaj na financijske izvještaje, odnosno značajan utjecaj na njeno poslovanje.

- Kako bi ograničila rast bankarske imovine, HNB je izdala odluku koja zahtijeva od banka da upisuju obvezatne blagajničke zapise Hrvatske narodne banke, ukoliko objave rast kreditne izloženosti klijenata (bilančne i izvanbilančne) u 2007. godini za više od 12% godišnje u odnosu na 31. prosinac 2006. Blagajnički zapisi HNB-a će se upisivati u iznosu koji odgovara 50% prekomjernog rasta. Blagajnički zapisi imaju dospjeće od 360 dana te snose kamatu plativu na kunski iznos obvezne rezerve koja je na dan 31. prosinca 2006. iznosila 0,75% godišnje. Odluka je postala važeća od 28. veljače 2007. godine.

Banka također očekuje da će, u sklopu redovitog usklađivanja računovodstvenih propisa, HNB uzeti u obzir sljedeće Standarde i Tumačenja izdane od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i njegova Međunarodnog komiteta za tumačenja u financijskom izvještavanju, koji su izdani na datum kad su ovi financijski izvještaji odobreni za izdavanje, ali koji se primjenjuju na pravne osobe koje izvještavaju u skladu s MSFI u razdobljima koja počinju nakon 31. prosinca 2006. godine koji bi mogli imati utjecaj na Grupu, ukoliko se usvoje:

- MSFI 7, Financijski instrumenti: Objave, i dodatna povezana izmjena MRS-a 1, Presentiranje financijskih izvještaja – Objave vezane uz kapital, (u primjeni od 1. siječnja 2007. godine). MSFI 7 uvodi nove objave u svrhu poboljšanja informacija vezanih uz financijske instrumente. MSFI 7 zahtjeva objavu kvantitativnih i kvalitativnih informacija o izloženosti rizicima vezanim uz financijske instrumente, uključujući određene minimalne objave koje se odnose na kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik, uključujući analizu osjetljivosti na tržišne rizike. MSFI 7 zamjenjuje MRS 30, Objavljivanja u financijskim izvještajima banaka i sličnih financijskih institucija, i zahtjeve za objavljivanjem prema MRS-u 32, Financijski instrumenti: Objavljivanje i prezentiranje, te je obavezan za sve subjekte koji primjenjuju MSFI. Izmjena MRS-a 1 uvodi objave vezane uz razinu kapitala društva i na način na koji ono njime upravlja. Uprava trenutno razmatra učinak MSFI 7 te izmjenu MRS-a 1 na poslovanje Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1 Značajna računovodstvena načela (nastavak)

Promjena objavljenih propisa koji još nisu stupili na snagu (nastavak)

- MSFI 8, Segmenti djelatnosti (u primjeni od 1. siječnja 2009.). Standard zahtjeva izvještavanje po segmentima temeljem sastavnih dijelova društva koje Uprava nadgleda te sukladno tome donosi odluke vezane za tekuće poslovanje. Segmenti djelatnosti su sastavni dijelovi svakog društva o kojima su dostupne zasebne financijske informacije koje redovno procjenjuje osoba odgovorna za donošenje odluka vezanih za poslovanje, a odnose se na raspodjelu sredstava i u procjenu radnog učinka. Uprava trenutno procjenjuje utjecaj MSFI 8 na prezentaciju i objave svojih segmenata.

- IFRIC 9 Ponovna procjena ugrađenih derivativa (u primjeni od 1. lipnja 2006. godine). Tumačenje zahtijeva ponovnu procjenu treba li odvojiti ugrađeni derivativ od osnovnog ugovora, samo ukoliko nastanu promjene uvjeta ugovora koje značajno mijenjaju novčane tokove koji bi proizlazili ugovorom. Grupa još nije završila analizu utjecaja novog Tumačenja.

- IFRIC 10 Financijsko izvještavanje za razdoblje tijekom godine i umanjenje vrijednosti (u primjeni od 1. studenog 2006.) Tumačenje zabranjuje ukidanje troška umanjenja vrijednosti imovine priznatog tijekom godine vezano za goodwill, ulaganje u vlasničke instrumente ili financijsku imovinu koja se vodi po trošku nabave. Grupa ne očekuje da će Tumačenje imati utjecaj na financijske izvještaje.

- IFRIC 11, MSFI 2 – Grupa i transakcije u vlasničkim dionicama (u primjeni od 1. ožujka 2007.). Tumačenje zahtijeva da se isplate s temelja dionica, pri čemu društvo prima proizvode ili usluge u zamjenu za vlastite vlasničke instrumente, priznaju kao isplate s temelja vlasničkih dionica, neovisno o tome na koji će način potrebni vlasnički instrumenti biti dobiveni. Također, daje objašnjenja treba li isplate s temelja dionica dobavljačima proizvoda i usluga društva a od strane vlasnika društva, priznati kao namira u novcu ili vlasničkim instrumentima u financijskim izvještajima društva. Grupa još nije dovršila analizu utjecaja novog Tumačenja.

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ovi financijski izvještaji prezentirani su u kunama (kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (osim ako nije navedeno drugačije).

Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2006. godine bio je 7,345081 kn za 1 EUR (2005.: 7,3756 kn) i 5,578401 kn za 1 USD (2005.: 6,2336 kn).

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama. Najznačajnije reklasifikacije prikazane su u bilješki 3.

Osnova za konsolidaciju

Financijski izvještaji uključuju Banku i Grupu. Financijski izvještaji Grupe uključuju konsolidirane financijske izvještaje Banke i njezinih podružnica.

Podružnice

Podružnice su sva društva kojima upravlja Banka. Kontrola postoji kada Banka ima moć, direktnog ili indirektnog, upravljanja financijskom i poslovnom politikom podružnice u svrhu ostvarivanja koristi od njihovih aktivnosti. Podružnice se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma početka kontrole i isključuju iz konsolidiranih financijskih izvještaja od datuma prestanka kontrole.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1 Značajna računovodstvena načela (nastavak)

Osnova za konsolidaciju (nastavak)

Podružnice (nastavak)

Metoda kupnje koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane Grupe. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obveza na datum razmjene, uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o veličini manjinskog interesa. Veći troškovi stjecanja od fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, rezultiraju nastankom goodwilla. Ukoliko su troškovi stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovne stečene podružnice, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Transakcije i manjinski interesi

Grupa primjenjuje politiku tretiranja transakcija s manjinskim interesima kao transakcija sa strankama izvan Grupe. Prodaja manjinskim interesima rezultira dobitima i gubicima Grupe koji se iskazuju u računu dobiti i gubitka. Kupnje od manjinskih interesa mogu rezultirati nastankom goodwill-a, koji je razlika između plaćene naknade i odgovarajućeg stečenog udjela knjigovodstvene vrijednosti neto imovine podružnice.

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu, što uglavnom obuhvaća udjele između 20% i 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena društva Grupa obračunava primjenom metode udjela te se početno priznaju po trošku nabave, dok se u odvojenim financijskim izvještajima Banke ulaganja u pridružena društva obračunavaju po trošku stjecanja umanjenom za umanjene vrijednosti. Ulaganje Grupe u pridružena društva uključuje i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjena vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u kretanjima u rezervama nakon stjecanja iskazuje se u rezervama. Za kumulativno kretanje nakon stjecanja korigira se knjigovodstvena vrijednost ulaganja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usporedivost s politikama Grupe.

Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobiti i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani dobiti koji proizlaze iz transakcija s pridruženim društvima eliminiraju se do visine udjela Grupe u takvim društvima. Nerealizirani gubici eliminiraju se na isti način kao i nerealizirani dobiti, ali samo ako ne postoje indikacije umanjena vrijednosti ulaganja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike

Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i raspoložive za prodaju, i komponenta kamatnih prihoda od potraživanja iz financijskog leasinga, primjenom metode efektivne kamatne stope, osim za financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka za koje se kamata obračunava primjenom kuponske stope. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao prihod od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi. Rashod od kamata također uključuje troškove osiguranja depozita. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na odobrene zajmove komitentima ili uzete zajmove od drugih banaka, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od kamata od imovine i obveza kojima se trguje iskazani su kao prihod ili rashod od kamata.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budućni novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Grupa ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Grupe i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Grupe. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja i investicijskih financijskih instrumenata

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata početno priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjeni za gubitke od investicijskih vrijednosnica uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

Pružene usluge i ugovori o izgradnji

Grupa pruža određene usluge promidžbe i oglašavanja. Prihod od pruženih usluga priznaje se u računu dobiti i gubitka proporcionalno stupnju dovršenosti transakcije na datum bilance. Stupanj dovršenosti mjeri se kao odnos troškova nastalih do datuma bilance i planiranih ukupnih troškova iz ugovora. Ako je procijenjeno da troškovi dovršenja takvih ugovora prelaze preostale prihode po tim ugovorima, određuje se rezervacija za ukupno procijenjene gubitke u razdoblju u kojem su ti gubici procijenjeni.

Grupa je uključena u izgradnju komercijalnih nekretnina koje se prodaju trećim osobama. Kada je ishod ugovora o izgradnji moguće pouzdano procijeniti, ugovorni prihodi i rashodi se priznaju u računu dobiti i gubitka proporcionalno stupnju dovršenosti ugovora. Stupanj dovršenosti procjenjuje se povezivanjem na izvješće o obavljenom radu. Očekivani gubitak iz ugovora odmah se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum bilance. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada se njihova fer vrijednost utvrđuje. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar ostalih prihoda iz poslovanja u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: klasifikacija

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživa za prodaju, koja se drže do dospijeca ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

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

Navedena kategorija ima dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i oni koje je rukovodstvo početno priznalo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- Imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- Priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- Imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te 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.

Financijski instrumenti koje se drže do dospijeca

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospijeca, za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Navedena kategorija uključuje kupljene zajmove i potraživanja.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću, promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje određene dužničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuje sve financijske obveze koje nisu definirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospijeca i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen ili prenesen od strane Grupe. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i povrate 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 gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje

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

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeca te financijske obveze koje nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Financijski instrumenti: dobiti i gubici

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

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

Dobici ili gubici od financijske imovine i financijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u računu dobiti i gubitka prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti instrumenta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na svaki datum bilance sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Grupa procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti sve financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata priznati u računu dobiti i gubitka ne poništavaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, poveća i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se smanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknativog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zateznih kamata. Povećanje umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjeno vrijednosti

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

Na datum bilance, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija.

Specifični financijski instrumenti

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Grupa drži ili izdaje određen broj derivativnih financijskih instrumenata isključivo u svrhu trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, terminske ugovore i ugovore s terminskim kamatnim stopama, ročnice, kamatne swap ugovore, međuvalutne swap ugovore, opcije i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjeno za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja vrijednosnicama.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Grupa posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti početno su klasificirani kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju, početno priznati kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Trezorski zapisi za koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospjeća. Ostali trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao raspoloživi za prodaju.

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao raspoloživi za prodaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Plasmani kod banaka

Plasmani kod banaka su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjena vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima iskazuju se umanjeni za gubitke od umanjena vrijednosti. Kupljeni zajmovi koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospijeca klasificiraju se kao imovina koja se drži do dospijeca.

U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta unutar gubitaka od umanjena vrijednosti uključuje se u gubitke od umanjena vrijednosti.

Ulaganja u podružnice i pridružena društva

U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjena vrijednosti.

U odvojenim financijskim izvještajima Banke ulaganja u pridružena društva iskazuju po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjena vrijednosti.

Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i mjere se po fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Kamatnosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje uzetih zajmova provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijecu priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Ugovori s pravom reotkupa

Grupa ulazi u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Izdane dužničke vrijednosnice

Obveznice koje je izdala Banka klasificiraju se kao ostale obveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti primljenih sredstava, umanjenoj za transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku umanjenom za nominalnu vrijednost reotkupljenih vrijednosnica. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se na teret ili u korist kamatnih troškova metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku ili procijenjenom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i, ukoliko postoje, umanjjenja vrijednosti.

Grupa priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u imovini nastajati te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

Najam u kojima Grupa kao najmodavac preuzima suštinski sve rizike i koristi od vlasništva klasificiraju se kao operativni najam. Postrojenja i oprema čije je stjecanje povezano s takvim najmovima izraženi su po iznosu koji odgovara njihovoj fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma na početku najma, ovisno o tome koji je iznos manji, umanjnim za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjjenja vrijednosti. Imovina pod operativnim najmom amortizira se linearnom metodom, umanjivanjem troška imovine tijekom procijenjenog razdoblja najma do njihove preostale nadoknadive vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine, naveden je u nastavku.

	2006.	2005.
Zgrade	30 godina	30 godina
Oprema	4 godine	4 godine
Uredski namještaj	4 godine	4 godine
Imovina u operativnom najmu	2 – 20 godina	2 – 20 godina

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum bilance, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

U 2005. godini, Grupa je promijenila stope amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme što je rezultiralo smanjenjem troška amortizacije u iznosu od 7 milijuna kuna u usporedbi sa stopama amortizacije korištenim u 2004. godini.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog ekonomskog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2006.	2005.
Ulaganja na tuđoj imovini	1 - 20 godina	1 - 20 godina
Software	5 godina	5 godina

U 2005. godini Grupa je promijenila stope amortizacije nematerijalne imovine što je rezultiralo smanjenjem troška amortizacije u iznosu od 5 milijuna kuna u usporedbi sa stopama amortizacije korištenim u 2004. godini.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji početno se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos manji.

Grupa prestaje klasificirati imovinu kao namijenjenu prodaji ako njezina prodaja nije vrlo vjerojatna. Grupa vrednuje dugotrajnu imovinu koja se prestaje klasificirati kao namijenjena prodaji po knjigovodstvenoj vrijednosti te imovine prije njezine klasifikacije kao namijenjene prodaji, usklađenoj za iznos amortizacije ili ponovne procjene, ili po njezinom nadoknadivom iznosu na datum sljedeće odluke o ne prodavanju iste, ovisno o tome što je manje. Sva dobit ili gubitak od prodaje ili reklasifikacije dugotrajne imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjenje za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procijenjivaju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum bilance kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju rukovodstvo smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Rukovodstvo utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, trenutanih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

Najmovi – Grupa kao najmodavac

Financijski najam

Najam kod kojeg Grupa kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma klasificiraju se kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma, uključujući garantiranu rezidualnu vrijednost. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koje se priznaje kroz razdoblje najma metodom efektivne kamatne stope. Potraživanja po financijskom najmu uključena su u zajmove komitentima.

Operativni najam

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Grupa uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih kada nastaje.

Nadoknade temeljem dionica

Banka je uspostavila plan naknade temeljem isplate u vlasničkim instrumentima i temeljem dionica koji dozvoljava zaposlenicima Banke kupnju povlaštenih dionica po tržišnoj cijeni na datum kupnje. Fer vrijednost usluga primljenih od zaposlenih u zamjenu za dodijeljene dionice Banke priznaje se kao trošak uz prateće povećanje kapitala.

Mirovinsko osiguranje

Rezervacije za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Specifične računovodstvene politike (nastavak)

Dividende

Dividende se priznaju kada su odobrene od strane dioničara na Godišnjoj skupštini.

Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih redovnih i neotkupivih povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital na koje se plaćaju dividende prema diskrecionom pravu redovnih dioničara te je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspodjele prijenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa prosječnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja.

Rezerve za opće bankovne rizike

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s odredbama Hrvatske narodne banke koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine (prema definiciji Hrvatske narodne banke) na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, prije isteka trogodišnjeg razdoblja od njihova formiranja u kojem razdoblju uzastopni rast izloženosti na godišnjoj razini nije iznosio više od 20%.

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u bilanci Grupe ako i kad iste postanu plative.

Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja imovinom u ime ostalih društava i stanovništva za što naplaćuje naknadu. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Grupe te su isključeni iz bilance Grupe i Banke.

Netiranje

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo Grupe na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Izvjешtavanje po segmentu

Segment je jedinstvena komponenta Grupe čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili ponuda proizvoda ili usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (zemljopisni segment), koji je podložan jedinstvenim rizicima i koristima, različitim od onih u drugim segmentima. Grupa je identificirala četiri glavna segmenta: bankarstvo s pravnim osobama (uključujući aktivnosti najma), bankarstvo s fizičkim osobama, riznica te investicijsko bankarstvo. Rukovodstvo uviđa da je za usklađenost s Međunarodnim računovodstvenim standardom 14 "Izvjешtavanje po segmentu" ("MRS 14") potrebna detaljnija segmentacija bankarskog poslovanja

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3 Promjene računovodstvenih politika

Promjene u računovodstvenim politikama financijskih instrumenata

U lipnju 2006. godine HNB je promijenila obvezni kontni plan za banke koji zahtijeva priznavanje i prestanak priznavanja financijske imovine na datum namire, odnosno datum kada je financijski instrument isporučen ili prenesen sa Grupe, a ne na datum trgovanja, odnosno datum kada se Grupa obvezuje kupiti ili prodati instrument.

Posljedično, Grupa je promijenila svoju računovodstvenu politiku sa datuma trgovanja na datum namire tijekom godine za redovnu kupnju i prodaju financijske imovine i obveze kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine raspoložive za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeljeća.

U skladu s revidiranom verzijom Međunarodnog računovodstvenog standarda 8 "Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške" ("MRS 8"), Grupa je retrospektivno primijenila ovu promjenu politike. Navedeno je rezultiralo ukidanjem priznavanja u 2005. godini istovremene prodaje i reotkupa vrijednosnica, transakcija obavljenih prije kraja godine s namirom nakon kraja godine. I prodaja i kupnja vrijednosnica klasificirana je kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, sa nenamirenim iznosima priznatim unutar ostale imovine i ostalih obveza. Dodatno, tijekom prepravljanja, prikazivanje utjecaja umanjenja na efekt poreza zbog prethodno priznatih realiziranih gubitaka za računovodstvene i porezne potrebe koji su rezultirali prodajom vrijednosnica prije kraja godine, porezna obveza tekuće godine i odgođena porezna imovina uvećane su za jednak iznos.

Detaljna kretanja po pozicijama bilance Grupe i Banke prikazana su u tablicama na sljedećim stranicama. Račun dobiti i gubitka i izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama Banke i Grupe nisu prepravljani, budući da promjena računovodstvene politike koja se odnosi na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju nije imala značajan utjecaj na prethodno objavljene iznose.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3 Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa

Učinci na bilancu na dan 31. prosinca 2005. godine, koji proizlaze iz retroaktivne primjene promjena u računovodstvenim politikama, navedeni su u tablici u nastavku.

Konsolidirana bilanca

Imovina	2005. kao što je prethodno objavljeno Milijuni kn	Promjena računovodstvene politike financijskih instrumenata Milijuni kn	(prepravljeno) 2005. Milijuni kn
Novac i potraživanja od banaka	1.379	-	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.659	-	3.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.393	7	3.400
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.192	-	3.192
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	13	-	13
Zajmovi komitentima	16.438	-	16.438
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	7	-	7
Ulaganje u pridružena društva	20	-	20
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.027	-	1.027
Nematerijalna imovina	107	-	107
Odgođena porezna imovina	25	2	27
Ostala imovina	739	(418)	321
Ukupno imovina	29.999	(409)	29.590
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	-	18
Depoziti banaka	1.300	-	1.300
Depoziti društava i sličnih subjekata	6.854	-	6.854
Depoziti stanovništva	8.734	-	8.734
Uzeti zajmovi	9.731	-	9.731
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	35
Obveza za porez na dobit	51	2	53
Ostale obveze	1.016	(411)	605
Ukupno obveze	27.739	(409)	27.330
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	1.321	-	1.321
Premija na emitirane dionice	12	-	12
Kapitalna rezerva	1	-	1
Zakonska rezerva	54	-	54
Rezerve za opće bankovne rizike	121	-	121
Rezerva fer vrijednosti	1	-	1
Zadržana dobit	705	-	705
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva	2.215	-	2.215
Interesi manjinskih dioničara	45	-	45
Ukupno kapital i rezerve	2.260	-	2.260
Ukupno obveze, kapital i rezerve	29.999	(409)	29.590

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3 Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

Bilanca Banke

Imovina	2005. kao što je prethodno objavljeno Milijuni kn	Promjena računovodstvene politike financijskih instrumenata Milijuni kn	(prepravljeno) 2005. Milijuni kn
Novac i potraživanja od banaka	1.379	-	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.659	-	3.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.312	7	3.319
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.154	-	3.154
Zajmovi komitentima	15.621	-	15.621
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	151	-	151
Ulaganja u podružnice	189	-	189
Ulaganja u pridružena društva	18	-	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	369	-	369
Nematerijalna imovina	106	-	106
Odgođena porezna imovina	26	2	28
Ostala imovina	669	(418)	251
Ukupno imovina	28.653	(409)	28.244
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	-	19
Depoziti banaka	1.300	-	1.300
Depoziti društava i sličnih subjekata	6.744	-	6.744
Depoziti stanovništva	8.734	-	8.734
Uzeti zajmovi	8.613	-	8.613
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	35
Obveza za porez na dobit	40	2	42
Ostale obveze	958	(411)	547
Ukupno obveze	26.443	(409)	26.034
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	1.321	-	1.321
Premija na emitirane dionice	12	-	12
Kapitalna rezerva	1	-	1
Zakonska rezerva	54	-	54
Rezerve za opće bankovne rizike	121	-	121
Zadržana dobit	701	-	701
Ukupno kapital i rezerve	2.210	-	2.210
Ukupno obveze, kapital i rezerve	28.653	(409)	28.244

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza tijekom sljedećeg obračunskog razdoblja u računu dobiti i gubitka, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane su u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u bilješci 11), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u obliku garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 24 i 46). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente	Bilješke	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
		Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Gubici od umanjenja vrijednosti bilančne izloženosti	9,11 (a), 18	462	447	442	430
Rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnoj izloženosti	25	97	32	97	32
		559	479	539	462

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Grupa prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjena vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama) te zbirno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost stanovništvu). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao neumanjena je tada uključena u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Taj se portfelj tada razmatra zbirno radi umanjena vrijednosti.

Grupa procjenjuje umanjena vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjena budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća uzimatelja zajma te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima zajmoprimci posluju ili u vrijednosti ili naplativosti osiguranja, kada se te promjene mogu povezati sa navedenim nepoštivanjem uvjeta.

Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjene te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjena ograničeni. U procjenjivanju umanjena vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocjenjene kao umanjene, Grupa također uzima u obzir gubitak od umanjena vrijednosti propisan od strane HNB-a, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja te stope priznatih umanjena, bili su kako slijedi:

				(prepravljeno)		
	Pravne osobe	Stanovništvo	2006. Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	2005. Ukupno
Grupa						
Bruto izloženost (u milijunima kn)	344	259	603	224	309	533
Stopa umanjena (u %)	42%	37%	40%	48%	37%	42%
Banka						
Bruto izloženost (u milijunima kn)	327	259	586	210	309	519
Stopa umanjena (u %)	40%	37%	38%	45%	37%	40%

Svako dodatno povećanje stope umanjena za jedan postotni poen bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2006. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 5,9 milijuna kuna (2005.: 5,2 milijuna kuna) za Banku te dodatnih gubitaka od umanjena u iznosu od 6,0 milijuna kuna (2005.: 5,3 milijuna kuna) za Grupu.

Grupa također nastoji priznati gubitke od umanjena vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se zajednički ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Grupa također uzima u obzir gubitak od umanjena u rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koji se računa na svu kreditnu izloženosti, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne stavke (uključujući potencijalnu kreditnu i kartičnu izloženost) te državni rizik. Iznosi koji se procjenjuju na individualnoj osnovi su isključeni iz ove kalkulacije. Po maksimalnoj stopi HNB-a, umanjene vrijednosti temeljeno na portfelju bilo bi 122 milijuna kuna (2005.: 104 milijuna kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa.

Iznos umanjena vrijednosti na dan 31. prosinca 2006., procijenjen na portfeljnoj osnovi iznosio je 313 milijuna kuna (2005.: 253 milijuna kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjena vrijednosti temeljenog na portfelju iznosio je 1,21% zajmova komitentima (2005.: 1,22%) te 0,86% (2005.: 0,85%) bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativa određuje se korištenjem tehnika vrednovanja. Korištene tehnike vrednovanja za određivanje fer vrijednosti (na primjer modeli), provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificirani su prije upotrebe i definirani tako da osiguraju rezultate koji će biti odraz stvarnih podataka i usporedivih tržišnih cijena.

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospijea i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2006. godine iznosila je 1.352 milijuna kuna (2005.: 784 milijuna kuna).

Operativni i financijski najmovi

Grupa je najmodavac unutar operativnih i financijskih najмова. Najam kod kojeg Grupa kao davatelj leasinga prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma klasificira se kao financijski najam. Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo ta imovina uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod utvrđivanja radi li se o operativnom ili financijskom najmu, Grupa u obzir uzima zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 "Najmovi".

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

Mirovinsko osiguranje

Grupa osigurava mirovinu štedišama putem posebno reguliranog obveznog i dobrovoljnih privatnih mirovinskih fondova u skladu s posebnim zakonskim odredbama. Kada štediše ostvare pravo na mirovinu, njihova štednja u reguliranim mirovinskim fondovima prenosi se na regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo kojeg je član odabrao. Mirovinsko osiguravajuće društvo zatim isplaćuje mirovine prijašnjim članovima dobrovoljnih mirovinskih fondova tijekom njihovog života, u skladu s prenesenim sredstvima. Mirovina prijašnjih članova dobrovoljnih mirovinskih fondova biti će isplaćena tijekom njihovog života ili tijekom unaprijed utvrđenog vremenskog razdoblja, u skladu s uvjetima ugovora. Raiffeisen Mirovinsko Osiguravajuće Društvo je trenutno jedino takvo regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo u Hrvatskoj.

Tehničke pričuve obračunao je ovlaštenu aktuar Grupe, u skladu s metodama koje propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalne štednje, i u skladu je s formulom prethodno odobrenom od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Stvarna obveza je neophodno neizvjesna. Osnovne pretpostavke na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva odnose se na primjenu novih tablica smrtnosti Republike Hrvatske od 1989.-91. i 3%-4% tehničkih godišnjih kamatnih stopa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

Oporezivanje

Grupa priznaje obveze poreza na dobit sukladno hrvatskom zakonu. Povrat poreza podložan je pregledu i odobrenju od strane porezne uprave koja ima pravo izvršiti naknadnu provjeru knjigovodstvenih evidencija poreznih obveznika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5 Izvještavanje po segmentima

Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na Upravi Banke i internoj strukturi izvještavanja. Obzirom da Grupa nije u mogućnosti rasporediti administrativne troškove i kapital i rezerve po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Poslovni segmenti

Grupa obuhvaća slijedeće poslovne segmente:

<i>Poslovanje s pravnim osobama</i>	uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije sa pravnim osobama i poslove najma na nivou Grupe,
<i>Poslovanje s stanovništvom</i>	uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije i iznose sa stanovništvom,
<i>Riznica</i>	obavlja financiranje Grupe te objedinjene aktivnosti upravljanja rizicima kroz uzete zajmove, izdavanje dužničkih vrijednosnica, korištenje derivativa za potrebe upravljanja rizicima te investiranje u likvidnu imovinu kao što su kratkoročni plasmani te dužničke vrijednosnice pravnih osoba i država,
<i>Upravljanje imovinom</i>	uključuje upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima na nivou Grupe
<i>Zajedničke usluge</i>	uključuje aktivnosti upravljanja nekretninama i centralizirane usluge promidžbe i marketinga Grupe

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2006.							
Grupa	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno 2006
Neto prihod od kamata	278	433	98	9	-	-	818
Neto prihod od naknada i provizija	167	80	-	101	-	-	348
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	245	31	196	18	37	-	527
Prihodi iz poslovanja	690	544	294	128	37	-	1.693
Troškovi iz poslovanja	(406)	(311)	(101)	(55)	(57)	-	(930)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(10)	(75)	38	-	-	-	(47)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	(80)	-	-	(1)	-	-	(81)
Rashodi iz poslovanja	(496)	(386)	(63)	(56)	(57)	-	(1.058)
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	-	-	(7)	(7)
Dobit prije oporezivanja	194	158	231	72	(20)	(7)	628
Porez na dobit						(128)	(128)
Dobit za godinu	194	158	231	72	(20)	(135)	500
Imovina po segmentu	10.261	9.987	8.754	217	4	-	29.223
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	6.345	6.345
Ukupno imovina	10.261	9.987	8.754	217	4	6.345	35.568
Obveze po segmentu	8.814	9.902	13.269	55	31	-	32.071
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	-	-	-	-	-	3.497	3.497
Ukupno kapital, rezerve i obveze	8.814	9.902	13.269	55	31	3.497	35.568

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2005. (prepravljeno)							
Grupa	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno 2005
Neto prihod od kamata	229	382	28	5	-	-	644
Neto prihod od naknada i provizija	127	53	9	66	-	-	255
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	274	23	105	19	51	8	480
Prihodi iz poslovanja	630	458	142	90	51	8	1.379
Troškovi iz poslovanja	(274)	(135)	(263)	(44)	(57)	(6)	(779)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(49)	(81)	(22)	-	-	-	(152)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi iz poslovanja	(323)	(216)	(285)	(44)	(57)	(6)	(931)
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	-	-	3	3
Dobit prije oporezivanja	307	242	(143)	46	(6)	5	451
Porez na dobit	-	-	-	-	-	(82)	(82)
Dobit za godinu	307	242	(143)	46	(6)	(77)	369
Imovina po segmentu	7.561	8.820	6.626	137	1	-	23.145
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	6.445	6.445
Ukupno imovina	7.561	8.820	6.626	137	1	6.445	29.590
Obveze po segmentu	7.122	8.656	11.515	28	9	-	27.330
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	-	-	-	-	-	2.260	2.260
Ukupno kapital, rezerve i obveze	7.122	8.656	11.515	28	9	2.260	29.590

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2006.						
Banka	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno 2006	
Neto prihod od kamata	257	433	98	-	788	
Neto prihod od naknada i provizija	174	80	-	-	254	
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	42	31	196	-	269	
Prihodi iz poslovanja	473	544	294	-	1.311	
Troškovi iz poslovanja	(230)	(311)	(101)	-	(642)	
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(8)	(75)	38	-	(45)	
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	(80)	-	-	-	(80)	
Rashodi iz poslovanja	(318)	(386)	(63)	-	(767)	
Dobit prije oporezivanja	155	158	231	-	544	
Porez na dobit	-	-	-	(108)	(108)	
Dobit za godinu	155	158	231	(108)	436	
Imovina po segmentu	9.512	9.987	8.754	-	28.253	
Neraspoređena imovina	-	-	-	5.478	5.478	
Ukupno imovina	9.512	9.987	8.754	5.478	33.731	
Obveze po segmentu	7.176	9.902	13.269	-	30.347	
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	-	-	-	3.384	3.384	
Ukupno kapital, rezerve i obveze	7.176	9.902	13.269	3.384	33.731	
2005. (prepravljeno)						
Banka	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno 2005	
Neto prihod od kamata	203	382	28	-	613	
Neto prihod od naknada i provizija	132	53	9	-	194	
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	93	23	105	8	229	
Prihod iz poslovanja	428	458	142	8	1.036	
Troškovi iz poslovanja	(117)	(135)	(263)	(6)	(521)	
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(43)	(81)	(22)	-	(146)	
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	-	-	-	-	-	
Rashod iz poslovanja	(160)	(216)	(285)	(6)	(667)	
Dobit prije oporezivanja	268	242	(143)	2	369	
Porez na dobit	-	-	-	(74)	(74)	
Dobit za godinu	268	242	(143)	(72)	295	
Imovina po segmentu	7.086	8.820	6.625	-	22.531	
Neraspoređena imovina	-	-	-	5.713	5.713	
Ukupno imovina	7.086	8.820	6.625	5.713	28.244	
Obveze po segmentu	5.863	8.656	11.515	-	26.034	
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	-	-	-	2.210	2.210	
Ukupno kapital, rezerve i obveze	5.863	8.656	11.515	2.210	28.244	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6 Novac i računi kod banaka

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Novac u blagajni	314	282	314	282
Instrumenti u postupku naplate	9	2	9	2
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	884	1.028	884	1.028
Tekući računi kod drugih banaka				
- kod matične banke	27	4	27	4
- kod drugih banaka u RZB grupi	4	2	4	2
- kod drugih banaka	78	61	78	61
	1.316	1.379	1.316	1.379

Kretanje neidentificiranih umanjenja vrijednosti

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	-	1	-	1
Ukidanje umanjenja vrijednosti	-	(1)	-	(1)
Na dan 31. prosinca	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

		(prepravljeno)		(prepravljeno)
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2006.	2005.	2006.	2005.
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	2.207	1.908	2.207	1.908
Obvezna pričuva u stranoj valuti	1.654	1.751	1.654	1.751
	3.861	3.659	3.861	3.659

Obvezna pričuva predstavlja iznose koje je potrebno deponirati kod Hrvatske narodne banke ("HNB").

Kunski dio obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2006. godine iznosio je 17% odgovarajućih kunskih depozita (2005.: 18%). Najmanje 70% (2005.: 70%) ukupne obvezne rezerve mora biti deponirano na posebnom računu kod HNB-a, dok se ostatak može držati u gotovini i/ili na žiro-računima. Na kraju godine Banka je držala 70% (2005.: 70%) ukupne obveze na posebnom računu obvezne pričuve kod HNB-a. Kamata se naplaćuje mjesečno. Kamatna stopa na kraju godine iznosila je 0,75% godišnje (2005.: 0,75%).

Na dan 31. prosinca 2006. godine devizni dio obvezne pričuve iznosio je 17% (2005.: 18%) deviznih depozita stanovništva, depozita pravnih osoba i uzetih deviznih zajmova.

Na dan 31. prosinca 2006. godine 60% (2005.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve deponiran je kod HNB-a u skladu s propisima, a preostali dio deponiran je kod stranih banaka u skladu s kriterijima HNB-a. U skladu sa zahtjevima 50% (2005.: 50%) ukupnog deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u kunski dio obvezne pričuve i održava se u kunama sukladno propisima HNB-a. Kamata se naplaćuje mjesečno. Kamatna stopa na kraju godine iznosila je 1,75% godišnje (2005.: 1,13%).

Banka je obvezna izdvajati graničnu obveznu pričuvenu na poseban beskamatni račun kod HNB-a, izračunat kao 40% (2005.: 40%) od neto novih sredstva nerezidenata i povezanih osoba (od lipnja 2004. godine kada je zahtjev uveden). Tijekom 2006. godine, HNB je proširila osnovicu za kalkulaciju obvezne granične pričuve. Banka je dužna obračunavati dodatnih 15%, odnosno 55% na povećanje izvora sredstava te izvanbilančnih stavaka od studenog 2005. godine i svibnja 2006. godine. Granična obvezna pričuva u iznosu 507 milijuna kn (2005.: 551 milijuna kuna) je uključena u devizni dio obvezne pričuve.

Od veljače 2006. godine, Banka je obvezna izdvajati posebnu pričuvenu na nekamatni račun kod HNB-a. Posebna pričuva iznosi 55% obveze po izdanim dužničkim vrijednosnicama. Obvezna pričuva u iznosu od 90 milijuna kuna uključena je u obveznu pričuvenu u domaćoj valuti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka

	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice:				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	651	1.023	651	1.023
- obveznice stranih država, kotiraju na burzi	1.717	644	1.717	644
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	708	20	708	20
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	236	131	236	131
	3.312	1.818	3.312	1.818
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju	46	11	46	11
Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	70	40	70	40
Dobit od tečajnih razlika pri kupoprodaji OTC spot transakcija	2	1	2	1
	72	41	72	41
Ukupno instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.430	1.870	3.430	1.870
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka				
Dužničke vrijednosnice:				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	140	95	-	28
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	-	532	-	532
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	234	75	233	75
- trezorski zapisi Ministarstva financija, kotiraju na slobodnom tržištu	1.352	795	1.352	783
	1.726	1.497	1.585	1.418
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja Raiffeisen Invest, kotiraju na slobodnom tržištu	3	33	-	31
Ukupno financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	1.729	1.530	1.585	1.449
UKUPNO	5.159	3.400	5.015	3.319

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Plasmani i zajmovi drugim bankama

		(prepravljeno)		(prepravljeno)
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Zajmovi	604	572	603	572
Depoziti	2.245	2.656	2.204	2.618
	2.849	3.228	2.807	3.190
Dužničke vrijednosnice Banaka, ne kotiraju	-	2	-	2
	2.849	3.230	2.807	3.192
Umanjenje vrijednosti (neidentificirani gubici)	-	(38)	-	(38)
	2.849	3.192	2.807	3.154

Depoziti Grupe uključuju garantne depozite, u iznosu od 41 milijun kuna (2005.: 38 milijuna kuna) društava za upravljanje mirovinskim fondovima deponiranih kod skrbničke banke, u skladu sa zakonom. Ovi depoziti plasirani su kao obnavljajući kratkoročni depoziti, nisu na raspologanju Grupi za zahtjeve likvidnosti te je njihova upotreba ograničena.

Iznosu Grupe i Banke uključuju 46 milijuna kuna (2005.: 19 milijuna kuna) depozita na "margin" računu kod Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, matične banke, u svrhu transakcija s ročnicama.

Kretanje neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti

		(prepravljeno)		(prepravljeno)
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	38	59	38	59
Ukidanje umanjenja vrijednosti	-	(21)	-	(21)
Realokacija umanjenja vrijednosti	(38)	-	(38)	-
Na dan 31. prosinca	-	38	-	38

U skladu s propisima HNB-a Grupa izračunava umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke za plasmane i zajmove drugim bankama. Međutim, prema dopuštenju HNB-a, Grupa je realocirala umanjenje vrijednosti i netirala ih s drugim kategorijama izloženih kreditnom riziku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2006.	2005.	2006.	2005.
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Dužničke vrijednosnice:				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	11	12	-	-
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	5	1	-	-
	16	13	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Zajmovi komitentima

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Zajmovi društvima i sličnim subjektima				
- denominirani u domaćoj valuti	2.322	1.180	2.425	1.180
- denominirani ili vezani za stranu valutu	7.489	5.992	7.359	5.995
Zajmovi stanovništvu				
- denominirani u domaćoj valuti	1.557	922	1.557	922
- denominirani ili vezani za stranu valutu	8.418	7.875	8.380	7.724
Potraživanja po financijskom najmu, denominirana ili vezana za stranu valutu	937	685	-	-
Dužničke vrijednosnice				
- vrijednosnice društava, ne kotiraju	301	182	301	182
	21.024	16.836	20.022	16.003
Umanjenje vrijednosti	(442)	(398)	(426)	(382)
	20.582	16.438	19.596	15.621

Zajmovi komitentima uključuju ugrađene derivative koji rezultiraju iz jednostrane valutne klauzule u iznosu od 42 milijuna kuna (2005.: 47 milijuna kuna). Ovi ugrađeni derivativi vrednuju se upotrebom modela vrednovanja kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcijskim modelom. Sukladno tome, ovi ugrađeni derivativi se ne razdvajaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Zajmovi komitentima (nastavak)

11(a) Kretanje gubitaka od umanjenja zajmova komitentima (uključujući potraživanja po financijskom najmu)

Grupa	2006.			(prepravljeno) 2005.		
	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	208	190	398	173	126	299
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	63	9	72	140	64	204
Naplata otpisanih potraživanja	(34)	-	(34)	(33)	-	(33)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	29	9	38	107	64	171
Realokacija iz plasmana i zajmova drugim banakama	-	38	38	-	-	-
Neto dobit od tečajnih razlika	(1)	-	(1)	(4)	-	(4)
Iskorištena umanjenja	(31)	-	(31)	(68)	-	(68)
Na dan 31. prosinca	205	237	442	208	190	398

Banka	2006.			(prepravljeno) 2005.		
	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	192	190	382	162	126	288
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	57	9	66	134	64	198
Naplata otpisanih potraživanja	(28)	-	(28)	(32)	-	(32)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	29	9	38	102	64	166
Neto dobit od tečajnih razlika	(1)	-	(1)	(4)	-	(4)
Prijenos iz plasmana i zajmova drugim banakama	-	38	38	-	-	-
Iskorištena umanjenja	(31)	-	(31)	(68)	-	(68)
Na dan 31. prosinca	189	237	426	192	190	382

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Zajmovi komitentima (nastavak)

11(b) Potraživanja po financijskom najmu

Grupa kao davatelj financijskog najma uglavnom u najam daje postojenja i opremu. Najmovi u pravilu se odobravaju na period od jedne do sedam godina sa prijenosom vlasništva nad iznajmljenom imovinom po isteku najma. Kamata se zaračunava tijekom perioda najma na temelju tržišnih kamatnih stopa. Potraživanja su osigurana imovinom koja je predmet najma. Zajmovi komitentima uključuju sljedeća potraživanja po financijskom najmu.

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn
Bruto vrijednost ulaganja u financijski najam	1.099	791
Nezarađeni financijski prihod	(162)	(106)
Neto ulaganja u financijski najam	937	685
Umanjenje vrijednosti	(13)	(14)
Neto ulaganja u u financijski najam	924	671
Bruto ulaganja u financijski najam, preostala ročnost		
Do jedne godine	363	287
Preko jedne godine do pet godina	659	491
Preko pet godina	77	13
	1.099	791

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Zajmovi komitentima (nastavak)

11(c) Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Grupa i Banka imaju diverzificirani kreditni portfelj koji u Hrvatskoj pokriva sve grane gospodarstva. Većina komercijalnih zajmova dodijeljeni su društvima i stanovništvu sa sjedištem u Hrvatskoj. Grupa i Banka imaju sljedeću koncentraciju bruto kreditnog rizika po granama djelatnosti kreditnog portfelja (uključujući financijski najam):

	Grupa 2006. %	(prepravljeno) Grupa 2005. %	Banka 2006. %	(prepravljeno) Banka 2005. %
Stanovništvo	37	42	38	44
Trgovina	18	19	17	17
Središnja i lokalna uprava	4	6	4	6
Građevinarstvo	8	6	8	6
Prehrambena industrija	6	5	6	5
Nemetalna industrija	2	2	2	3
Elektronička industrija	3	3	3	2
Drvena i papirna industrija	1	1	1	1
Tekstilna i kožna industrija	1	1	1	1
Obrt i usluge	14	11	14	10
Ostale poslovne djelatnosti	6	4	6	5
Ukupno zajmovi komitentima	100	100	100	100

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Dužničke vrijednosnice				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	19	7	-	-
Kupljeni zajmovi i predujmovi stanovništvu				
- denominirani u stranoj valuti	-	-	38	151
	19	7	38	151

Tijekom 2004. godine Banka je od Raiffesen leasing-a d.o.o. otkupila zajmove i predujmove stanovništvu kojem ih je prodala 2003. godine. Kako je ove zajmove kreirala Banka, na nivou Grupe oni su priznati kao zajmovi i predujmovi stanovništvu, dok su u odvojenim financijskim izvještajima Banke ovi zajmovi priznati kao kupljeni zajmovi i predujmovi stanovništvu koji se drže do dospjeća.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Ulaganja u podružnice

Na dan 31. prosinca 2006. godine podružnice Banke, sve osnovane u Hrvatskoj, su sljedeće:

	Djelatnost	Vlasništvo		Ulaganja	
		2006. %	2005. %	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn
Direktni udio					
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	Upravljanje mirovinskim fondom	100	100	110	110
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	Upravljanje mirovinskim fondovima	100	100	34	26
Raiffeisen consulting d.o.o.	Financijske i savjetodavne usluge	100	100	15	15
Raiffeisen leasing d.o.o.	Leasing	50	50	15	15
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	Mirovinsko osiguravajuće društvo	100	100	14	14
Raiffeisen invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	100	100	8	8
Raiffeisen poslovni prostori d.o.o.	Upravljanje nekretninama	100	100	1	1
Indirektni udio					
Raiffeisen upravljanje nekretninama d.o.o.	Upravljanje nekretninama	100	100	-	-
				197	189

Vlasnik preostalih 50% udjela Raiffeisen leasing d.o.o. je Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, matična banka.

Tijekom 2006. godine Banka je dokapitalizirala Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. sa dodatnih 8 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Ulaganja u pridružena društva

Ulaganja u pridružena društva predstavlja 26%-tni udio Grupe i Banke u Raiffeisen Stambenoj Štedionici d.d., Zagreb, osnovanoj u Hrvatskoj i 20%-tni udio Grupe u društvu Raiffeisen trening centar d.o.o. koji je osnovan kao regionalni razvojni i edukacijski centar s ciljem pružanja edukacije članicama Grupe i njezinih podružnica. Ulaganje u iznosu od 4 tisuće kuna obavljeno je tijekom 2006. godine.

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn
Stanje na dan 1. siječnja	20	17
Udio u (gubitku)/dobiti prije porezivanja	(7)	4
Udio u porezu	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	13	20

	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
	18	18

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nekretnine, postrojenja i oprema

Grupa

2006	Zemljišta i građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredsko pokućstvo Milijuni kn	Imovina dana u operativni najam Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2006.	359	289	47	793	39	1.527
Povećanja	24	-	-	438	104	566
Smanjenja	(4)	(7)	(1)	(307)	(8)	(327)
Prijenosi	41	51	9	-	(101)	-
Na dan 31. prosinca 2006.	420	333	55	924	34	1.766
Akumulirana amortizacija umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2006.	53	170	29	248	-	500
Trošak za godinu	12	46	11	159	-	228
Smanjenja	-	(6)	-	(129)	-	(135)
Na dan 31. prosinca 2006.	65	210	40	278	-	593
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2006.	355	123	15	646	34	1.173
Na dan 1. siječnja 2006.	306	119	18	545	39	1.027

Na dan 31. prosinca 2006. godine vrijednost zemljišta koje se ne amortizira unutar zemljišta i građevinskih objekata iznosi 5 milijuna kuna (2005.: 6 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2006. godine Grupa je imala obveze s osnova ulaganja u iznosu od 116 milijuna kuna (2005.: 131 milijuna kuna),.

Imovina u pripremi odnosi se na zemljišta i građevinske objekte nabavne vrijednosti 18 milijuna kuna (2005.: 23 milijuna kuna) te opremu i uredsko pokućstvo nabavne vrijednosti 16 milijuna kuna (2005.: 16 milijuna kuna), koja se priprema za upotrebu Grupe.

Grupa je u postupku pravne registracije zemljišta i građevinskih objekata u iznosu od 183 milijuna kuna (2005.: 172 milijuna kuna).

Početni i završni iznos akumulirane amortizacije zemljišta i građevinskih objekata uključuje 3 milijuna kuna umanjenja vrijednosti zgrada Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Grupa	Zemljišta i građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredsko pokućstvo Milijuni kn	Imovina dana u operativni najam Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2005						
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2005.	305	253	41	625	25	1.249
Povećanja	-	-	-	295	118	413
Smanjenja	-	(7)	(1)	(127)	-	(135)
Prijenosi	54	43	7	-	(104)	-
Na dan 31. prosinca 2005.	359	289	47	793	39	1.527
Akumulirana amortizacija i umanjenja vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2005.	37	137	20	159	-	353
Trošak za godinu	16	38	10	134	-	198
Smanjenja	-	(5)	(1)	(45)	-	(51)
Na dan 31. prosinca 2005.	53	170	29	248	-	500
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2005.	306	119	18	545	39	1.027
Na dan 1. siječnja 2005.	268	116	21	466	25	896

Početni i završni iznos akumulirane amortizacije zemljišta i građevinskih objekata uključuje 3 milijuna kuna umanjenja vrijednosti zgrada Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Potraživanja s osnova operativnog najma, uključujući nezarađeni budući prihod

Operativni najam Grupe odnosi se uglavnom na postrojenja i opremu. Uobičajeno razdoblje trajanja najma je od jedne do sedam godina. Ukupna bruto ulaganja u operativni najam na dan 31. prosinca 2006. godine bila su kako slijedi:

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn
Do jedne godine	186	210
Preko jedne do pet godina	432	327
Preko pet godina	28	6
	646	543

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka	Građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredsko pokućstvo Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2006					
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2006.	231	278	45	29	583
Povećanja	-	-	-	98	98
Smanjenja	(3)	(4)	-	-	(7)
Prijenosi	36	49	8	(93)	-
Na dan 31. prosinca 2006.	264	323	53	34	674
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2006.	24	162	28	-	214
Trošak za godinu	8	47	9	-	64
Smanjenja	-	(4)	-	-	(4)
Na dan 31. prosinca 2006.	32	205	37	-	274
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2006.	232	118	16	34	400
Na dan 1. siječnja 2006.	207	116	17	29	369

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka nije imala obveze s osnova ulaganja. Na dan 31. prosinca 2005. ulaganja su iznosila 109 milijuna kuna.

Imovina u pripremi odnosi se na građevinske objekte nabavne vrijednosti 18 milijuna kuna (2005.: 16 milijuna kn) te opremu i uredsko pokućstvo nabavne vrijednosti 16 milijuna kuna (2005.: 13 milijuna kuna), koja se priprema za upotrebu Banke.

Banka je u postupku pravne registracije građevinskih objekata u iznosu od 98 milijuna kn (2005.: 140 milijuna kn).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka 2005	Građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredsko pokućstvo Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2005.	182	239	40	23	484
Povećanja	-	-	-	106	106
Smanjenja	-	(6)	(1)	-	(7)
Prijenosi	49	45	6	(100)	-
Na dan 31.prosinca 2005.	231	278	45	29	583
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2005.	16	127	19	-	162
Trošak za godinu	8	39	10	-	57
Smanjenja	-	(4)	(1)	-	(5)
Na dan 31.prosinca 2005.	24	162	28	-	214
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31.prosinca 2005.	207	116	17	29	369
Na dan 1. siječnja 2005.	166	112	21	23	322

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Nematerijalna imovina

Grupa	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2006.				
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2006.	79	109	20	208
Povećanja	3	-	68	71
Smanjenja	(2)	-	-	(2)
Prijenosi	21	46	(67)	-
Na dan 31. prosinca 2006.	101	155	21	277
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2006.	40	61	-	101
Trošak za godinu	6	25	-	31
Na dan 31. prosinca 2006.	46	86	-	132
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2006.	55	69	21	145
Na dan 1. siječnja 2006.	39	48	20	107

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 19 milijuna kn (2005.: 20 milijuna kn) i ulaganja na tuđoj imovini u iznosu od 2 milijuna kn.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**16 Nematerijalna imovina (nastavak)**

Grupa	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2005.				
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2005.	74	81	15	170
Povećanja	-	-	44	44
Smanjenja	-	(2)	(4)	(6)
Prijenosi	5	30	(35)	-
Na dan 31. prosinca 2005.	79	109	20	208
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2005.	32	45	-	77
Trošak za godinu	8	16	-	24
Na dan 31. prosinca 2005.	40	61	-	101
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2005.	39	48	20	107
Na dan 1. siječnja 2005.	42	36	15	93

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka				
2006.	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2006.	69	109	24	202
Povećanja	-	-	60	60
Smanjenja	(1)	-	-	(1)
Prijenosi	21	43	(64)	-
Na dan 31.prosinca 2006.	89	152	20	261
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2006.	35	61	-	96
Trošak za godinu	7	22	-	29
Na dan 31.prosinca 2006.	42	83	-	125
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.prosinca 2006.	47	69	20	136
Na dan 1. siječnja 2006.	34	48	24	106

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 18 milijuna kn (2005.: 17 milijuna kn) i ulaganja na tuđoj imovini u iznosu od 2 milijuna kn (2005.: 7 milijuna kn).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**16 Nematerijalna imovina (nastavak)**

Banka				
2005.	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2005.	64	80	15	159
Povećanja	-	-	44	44
Smanjenja	-	(1)	-	(1)
Prijenosi	5	30	(35)	-
Na dan 31.prosinca 2005.	69	109	24	202
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2005.	29	45	-	74
Trošak za godinu	6	16	-	22
Na dan 31.prosinca 2005.	35	61	-	96
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.prosinca 2005.	34	48	24	106
Na dan 1. siječnja 2005.	35	35	15	85

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Odgođena porezna imovina

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Grupa	Imovina		Obveze		Neto prihod / (trošak) u računu dobiti i gubitka	
	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	(6)	(6)	-	-
Potraživanja za financijski najam	2	1	-	-	1	-
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(8)	(9)	1	2
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	30	35	-	-	(5)	9
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	12	6	-	-	6	5
Ostala rezerviranja	3	-	-	-	3	-
Odgođena porezna imovina / (obveze)	47	42	(14)	(15)	6	16
Prijeboj	(14)	(15)	14	15	-	-
Neto odgođena porezna imovina	33	27	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Odgođena porezna imovina (nastavak)

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Banka	Imovina		Obveze		Neto prihod / (trošak) u računu dobiti i gubitka	
	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(7)	(8)	1	2
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	27	30	-	-	(3)	6
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	11	6	-	-	7	6
Ostala rezeviranja	3	-	-	-	3	-
Odgođena porezna imovina / (obveze)	41	36	(7)	(8)	8	14
Prijeboj	(7)	(8)	7	8	-	-
Neto odgođena porezna imovina	34	28	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Ostala imovina

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Obračunata kamata	159	123	157	122
Obračunate naknade i provizije	29	19	12	9
Ugovori o izgradnji u tijeku	4	10	-	-
Nefakturiran prihod po ugovorima o izgradnji	-	8	-	-
Predujmovi ugovora o uslugama	9	18	-	-
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	29	42	22	40
Predujmovi	37	55	27	22
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama	37	26	37	26
Ostala potraživanja i ostala imovina	115	32	71	42
	419	333	326	261
Umanjenje vrijednosti- identificirano	(17)	(12)	(13)	(10)
	402	321	313	251

Kretanja gubitaka od umanjenja vrijednosti

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	12	12	10	11
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	11	4	8	3
Naplata otpisanih potraživanja	(2)	(1)	(1)	(1)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	9	3	7	2
Iskorištena umanjenja	(4)	(3)	(4)	(3)
Na dan 31. prosinca	17	12	13	10

Ugovori o izgradnji u tijeku odnose se na nekretnine namijenjene budućoj prodaji.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	27	17	27	18
Gubitak od tečajnih razlika po kupoprodaji OTC spot transakcija	1	1	1	1
	28	18	28	19

20 Depoziti banaka

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju				
- od matične banke	1	-	1	-
- od banaka u RZB grupi osim matične banke	15	3	15	3
- od drugih banaka	472	34	472	34
Oročeni depoziti				
- od matične banke	459	772	459	772
- od drugih banaka u RZB grupi	2	1	2	1
- od drugih banaka	230	490	230	490
	1.179	1.300	1.179	1.300

21 Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju	4.890	3.516	4.930	3.397
Oročeni depoziti	3.880	3.338	3.732	3.347
	8.770	6.854	8.662	6.744

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Depoziti stanovništva

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju	2.238	1.867	2.238	1.867
Oročeni depoziti	7.670	6.867	7.668	6.867
	9.908	8.734	9.906	8.734

Oročeni depoziti uključuju 20 milijuna kuna depozita, koji su vezani opcijama kupljenim od komitentenata, a indeksiranim na promjenu tečaja. Ovi ugrađeni derivativi odvojeni su od osnovnog ugovora i prikazuju se kao financijski instrumenti po fer vrijenodnosti kroz račun dobiti i gubitka te se vrednuju cjenovnim opcijским modelom.

23 Uzeti zajmovi

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Od matične Banke	2.835	2.190	1.880	1.287
Od drugih banaka	7.902	7.069	7.377	6.854
Od društva i ostalih financijskih institucija	324	472	324	472
	11.061	9.731	9.581	8.613

U skladu sa svojim uvjetima, zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") korišteni su za financiranje zajmova komitentima radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama, a većinom uključuju jednosmjernu valutnu klauzulu koja daje HBOR-u mogućnost revalorizacije zajma po važećem tečaju. To predstavlja ugrađeni derivativ u iznosu od 61 milijuna kuna (2005.: 66 milijuna kn) kojeg Banka nije odvojila i vrednuje se modela vrednovanja kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcijским modelom.

Uzeti zajmovi od ostalih banaka uključuju ugovor o reotkupu sa HNB-om u iznosu od 500 milijuna kn (2005.: 726 milijuna kn) za Grupu i Banku.

Uzeti zajmovi od društava i ostalih financijskih institucija odnose se na ugovore o reotkupu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Izdane dužničke vrijenosnice

Dana 10. veljače 2006. godine Banka je izdala kunske obveznice nominalne vrijednosti 600 milijuna kuna, uz fiksnu kamatnu stopu od 4,125% godišnje. Obveznice dospijevaju 10. veljače 2011. godine, a kamata je plativa polugodišnje. Obveznice kotiraju na Zagrebačkoj burzi ("ZSE"). Tijekom godine Banka je reotkupila obveznice nominalne vrijednosti u iznosu od 340 milijuna kuna. U skladu s propisima HNB-a nominalna vrijednost obveznica se prikazuje u pozicijama bilance banke neto od reotkupljenih obveznica.

25 Rezervacije za obveze i troškove

Grupa

	Ukupno Milijuni kn	Izvanbilančne	Izvanbilančne	Rezerviranja za	Rezerviranja za	Rezerviranja za
		stavke Identificirane Milijuni kn	stavke Neidentificirane Milijuni kn	mirovine zaposlenika Milijuni kn	neiskorištene godišnje odmore Milijuni kn	sudske sporove Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2006	35	7	25	2	1	-
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(59)	(34)	(25)	-	-	-
Rezerviranja kreirana tijekom godine	140	48	76	-	4	12
Na dan 31. prosinca 2006	116	21	76	2	5	12

(prepravljeno)	Ukupno Milijuni kn	Izvanbilančne	Izvanbilančne	Rezerviranja za	Rezerviranja za	Rezerviranja za
		stavke Identificirane Milijun kn	stavke Neidentificirane Milijun kn	mirovine zaposlenika Milijuni kn	neiskorištene godišnje odmore Milijuni kn	sudske sporove Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2005	35	3	31	1	-	-
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(6)	-	(6)	-	-	-
Rezerviranja kreirana tijekom godine	6	4	-	1	1	-
Na dan 31. prosinca 2005	35	7	25	2	1	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka

	Ukupno Milijuni kn	Izvanbilančne stavke Identificirane Milijuni kn	Izvanbilančne stavke Neidentificirane Milijun kn	Rezerviranja za mirovine zaposlenika Milijuni kn	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore Milijuni kn	Rezerviranja za sudske sporove Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2006	35	7	25	2	1	-
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(59)	(34)	(25)	-	-	-
Rezerviranja kreirana tijekom godine	139	48	76	-	3	12
Na dan 31. prosinca 2006	115	21	76	2	4	12

(prepravljeno)	Ukupno Milijuni kn	Izvanbilančne stavke Identificirane Milijun kn	Izvanbilančne stavke Neidentificirane Milijun kn	Rezerviranja za mirovine zaposlenika Milijuni kn	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore Milijuni kn	Rezerviranja za sudske sporove Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2005	35	3	31	1	-	-
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(6)	-	(6)	-	-	-
Rezerviranja kreirana tijekom godine	6	4	-	1	1	-
Na dan 31. prosinca 2005	35	7	25	2	1	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26 Ostale obveze

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Obračunata kamata	228	195	215	189
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	122	164	119	150
Obveze za pretplate po zajmovima stanovništvu	27	22	27	22
Tehničke rezerve za mirovinsko osiguranje	28	12	-	-
Obveze prema zaposlenima	51	41	48	36
Obveze prema dobavljačima	80	51	43	39
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	79	56	79	56
Ostale obveze	77	64	42	55
	692	605	573	547

Tehnička rezerva za mirovinsko osiguranje izračunava se u skladu s parametrima određenim od strane ovlaštenog aktuara Grupe, sukladno formuli prethodno odobrenoj od strane Financijske Agencije.

Budući da je poslovanje mirovinskog osiguravajućeg društva tek u početnoj fazi, opseg poslovanja je trenutno vrlo nizak. Rukovodstvo vjeruje da je sadašnja razina tehničkih pričuva dostatna.

27 Podređene obveze

U listopadu 2005. godine Banka je otplatila podređene obveze u iznosu od 25,6 milijuna eura primljenih od Raiffeisen Malta Bank Plc i 60,9 milijuna eura od Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28 (a) Prihod od kamata i slični prihodi - analiza po produktima

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Plasmani kod Hratske narodne banke	32	35	32	35
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	194	134	188	131
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1	-	-	-
Plasmani bankama	74	100	73	97
Zajmovi društvima i sličnim subjektima	604	445	533	383
Zajmovi stanovništvu	784	695	776	673
Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	1	-	8	22
	1.690	1.409	1.610	1.341

(b) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po izvoru

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Društva	526	402	461	339
Stanovništvo	793	695	785	695
Država i javni sektor	239	161	232	158
Banke i ostale financijske institucije	131	150	131	148
Ostale organizacije	1	1	1	1
	1.690	1.409	1.610	1.341

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29 (a) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po produktima

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Derivativni financijski instrumenti	7	7	7	7
Izdane dužničke vijednosnice	14	-	14	-
Depoziti banaka	35	36	35	36
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	177	151	177	154
Depoziti stanovništva	308	268	307	268
Uzeti zajmovi	331	276	282	236
Podređene obveze	-	27	-	27
	872	765	822	728

(b) Rashod od kamata i slični rashodi - analiza po primatelju

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Društva	175	145	175	148
Stanovništvo	308	268	307	268
Država i javni sektor	2	11	2	11
Banke i ostale financijske institucije	386	337	337	297
Ostale organizacije	1	4	1	4
	872	765	822	728

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30 Prihod od naknada i provizija

		(prepravljeno)		(prepravljeno)
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Domaći platni promet	101	93	101	93
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	141	81	27	13
Kreditne kartice	85	68	85	68
Devizni platni promet	60	52	60	52
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 31)	34	48	34	48
Garancije i akreditivi	38	31	38	32
Zajmovi komitentima	43	25	43	25
Ostali prihodi od naknada i provizija	17	20	25	23
	519	418	413	354

31 Rashod od naknada i provizija

		(prepravljeno)		(prepravljeno)
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Rashodi po kreditnim karticama	60	53	60	53
Domaći platni promet	42	48	42	48
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 30)	37	48	37	48
Ostali rashodi od naknada i provizija	32	14	20	11
	171	163	159	160

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice	(59)	33	(59)	33
Vlasničke vrijednosnice	24	2	24	2
Derivativni financijski instrumenti	153	79	155	75
	118	114	120	110
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine početno priznate po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirana dobit/(gubitak) od prodaje:				
- dužničkih vrijednosnica	2	2	2	1
- trezorskih zapisa	-	(7)	-	(7)
- vlasničkih vrijednosnica	-	1	-	-
- udjela u investicijskim fondovima	2	2	2	2
Nerealizirana dobit/(gubitak) od:				
- dužničkih vrijednosnica	(4)	3	-	-
- trezorskih zapisa	(4)	(1)	(4)	(1)
- udjela u investicijskim fondovima	-	5	-	5
	(4)	5	-	-
	114	119	120	110

Neto dobit od derivativnih instrumenata uključuje neto dobit od trgovanja kamatnim i međupalutnim swap ugovorima, ročnicama, terminskim ugovorima, ugovorima s terminskim kamatnim stopama i opcijama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Ostali prihodi iz poslovanja

	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Prihod od najma iz operativnog najma	192	162	-	-
Prihodi od ugovora o uslugama	18	42	-	-
Prihodi od ugovora o izgradnji	1	8	-	-
Dobici umanjeni za gubitke pri svođenju monetarne imovine i obveza, osim vrijednosnica kojima se trguje	-	4	-	-
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu	8	1	-	-
Bruto vrijednost premija ugovora o mirovinskom osiguranju	21	11	-	-
Dobit umanjena za gubitke od investicijskih financijskih instrumenata	5	-	5	-
Ostali prihodi	37	26	11	11
	282	254	16	11

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34 Troškovi iz poslovanja

	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Troškovi osoblja	327	288	286	251
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	228	198	64	57
Amortizacija nematerijalne imovine	31	24	29	22
Dobici umanjeni za gubitke pri svođenju monetarne imovine i obveza, osim vrijednosnica kojima se trguje	37	-	38	11
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	16	9	-	-
Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	1	1	1	1
Troškovi iz ugovora o uslugama	14	32	-	-
Troškovi iz ugovora o izgradnji	1	7	-	-
Administrativni troškovi	275	220	224	179
	930	779	642	521

Troškovi osoblja Grupe uključuju 50 milijuna kuna (2005.: 43 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2006. godine Grupa je imala 1.980 zaposlenih (2005.: 1.764 zaposlena).

34 (a) Troškovi osoblja

	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Neto plaće	142	127	126	112
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	146	130	124	113
Ostale povlastice zaposlenicima	10	11	9	8
Bonus Upravi	11	10	9	8
Bonus ostalim zaposlenicima	18	10	18	10
	327	288	286	251

Troškovi osoblja Banke uključuju 44 milijuna kn (2005.: 37 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je imala 1.815 zaposlenih (2005.: 1.609 zaposlenih).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35 Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Identificirani gubici				
- zajmovi komitentima	29	107	29	102
- ostala imovina	9	3	7	2
	38	110	36	104
Neidentificirani gubici				
- zajmovi komitentima	9	64	9	64
- plasmani i zajmovi bankama	-	(21)	-	(21)
- novac i računi od banaka	-	(1)	-	(1)
	9	42	9	42
	47	152	45	146
Zajmovi komitentima	38	171	38	166
Plasmani i zajmovi bankama	-	(21)	-	(21)
Novac i računi od banaka	-	(1)	-	(1)
Ostala imovina	9	3	7	2
	47	152	45	146

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Porez na dobit

	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Priznato u računu dobiti i gubitka				
- Porezni trošak tekuće godine	(134)	(100)	(114)	(89)
- Odgođeni porezni prihod	6	18	6	15
Porez na dobit	(128)	(82)	(108)	(74)

Usklađenje poreza na dobit

Dobit prije oporezivanja	628	451	544	369
Porez na dobit po 20%	(128)	(90)	(109)	(74)
Porezno nepriznati troškovi	(6)	(4)	(5)	(6)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi	6	7	6	6
Učinak neiskorištenog poreznog gubitka Grupe prenešenog iz prethodnog razdoblja	-	5	-	-
Porez na dobit	(128)	(82)	(108)	(74)

Nepriznata odgođena porezna imovina

Na dan 31. prosinca 2006. godine, podružnice i pridružena društva Banke imale su neiskorištene porezne gubitke u iznosu od 38 milijuna kn (2005.: 35 milijuna kn). Te porezne gubitke može, u svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju od narednih pet godina, iskoristiti isključivo ono društvo u kojem je gubitak nastao. Za ove gubitke odgođena porezna imovina nije priznata, budući da nije vjerojatno da će Grupa moći iskoristiti te gubitke prije nego isteknu. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti su sljedeći:

	(prepravljeno)			
	Grupa Bruto porezni gubitak 2006. Milijuni kn	Porezne olakšice 2006. Milijuni kn	Grupa Bruto porezni gubitak 2005. Milijuni kn	Porezne olakšice 2005. Milijuni kn
31. prosinca 2007.	4	1	5	1
31. prosinca 2008.	11	2	11	2
31. prosinca 2009.	8	2	8	2
31. prosinca 2010.	11	2	11	2
31. prosinca 2011.	4	1	-	-
	38	8	35	7

Tijekom godine, nastali su dodatni neiskorišteni porezni gubici u iznosu od 4 milijuna kuna (2005.: 11 milijuna kuna). Bruto porezni gubici nisu iskorišteni za umanjenje poreznih dobitaka za godinu (2005.: 38 milijuna kuna bruto poreznih gubitaka je iskorišteno). Iznos od milijun kuna neiskorištenih bruto gubitaka isteklo je u 2006. godini (2005.: nula).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Dionički kapital

Grupa i Banka	2006.	
	Ukupno redovne dionice Milijuni kn	Ukupno povlaštene dionice Milijuni kn
Dionički kapital	2.156	38
Nominalna vrijednost po dionici	1.000 kn	10.000 kn
Broj dionica	2.156.632	3.750
Ukupno dionice	2.160.382	
Grupa i Banka	2005.	
	Ukupno redovne dionice Milijuni kn	Ukupno povlaštene dionice Milijuni kn
Dionički kapital	1.283	38
Nominalna vrijednost po dionici	1.000 kn	10.000 kn
Broj dionica	1.283.392	3.750
Ukupno dionice	1.287.142	

Izravna matična Banka Grupe je Raiffeisen International Bank – Holding AG, banka utemeljena u Austriji. Matična banka je Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (RZB), banka osnovana u Austriji. Dioničari na kraju godine bili su slijedeći:

	2006. Redovne dionice %	2006. Povlaštene dionice %	2005. Redovne dionice %	2005. Povlaštene dionice %
Raiffeisen International Bank-Holding AG	75	-	75	-
Raiffeisenbank Zagreb Beteiligungsgesellschaft mbh, Graz	25	-	25	-
Rukovodstvo Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	-	100	-	100
	100	100	100	100

Na dan 23. lipnja 2006. godine Glavna skupština donijela je odluku o povećanju dioničkog kapitala Banke izdavanjem 873.240 dionica, nominalne vrijednosti od 1.000 kuna po dionici, upisanih prema postojećem omjeru dionica u vlasništvu Raiffeisen International Bank-Holding AG (75%) i Raiffeisenbank Zagreb Beteiligungsgesellschaft mbh, Graz (25%).

Na dan 25. studenog 2005. godine Glavna skupština odobrila je izdavanje 3.750 preferencijalnih dionica bez prava glasa nominalne vrijednosti 10.000 kuna po dionici dodijeljenih rukovodstvu Banke na osnovi plana isplata temeljem dionica Banke.

Vlasnici povlaštenih dionica imaju pravo na dividendu koja je odobrena od strane Nadzornog odbora i Glavne skupštine vlasnika redovnih dionica.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

Rezerve na emitirane dionice predstavljaju akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa prilikom izdanja dioničkog kapitala.

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirane transfere zadržane dobiti u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtjeva formiranje zakonske rezerve alocirajući 5% neto dobiti Grupe za godinu u zakonske rezerve koje se ne distribuiraju, sve dok rezerva ne dosegne 5% dioničkog kapitala Grupe. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

Rezerve za opće bankarske rizike

Rezervacija za opće bankarske rizike predstavlja rezervu za potencijalne gubitke koji premašuju predviđene i već formirane rezervacije za identificirane gubitke. Prema zakonodavstvu, Banka je dužna izdvojiti određeni postotak godišnje neto dobiti ovisno o rastu imovine iznad određene granice. Tijekom 2006. godine Banka je ostvarila rast relevantne imovine veći od 30% (2005.:30%) te kao posljedicu morala izdvojiti 240 milijuna kuna svoje neto dobiti tekuće godine kao rezervu za opće bankarske rizike (2005.: 48 milijuna kuna).

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

39 Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu prihvaćene na Godišnjoj skupštini dioničara. Godišnja skupština dioničara će se održati 28. ožujka 2007. godine, na kojoj će se predložiti dividenda od 65 kuna po običnoj dionici (2005.: 97 kuna po običnoj dionici), u ukupnom iznosu 141 milijuna kuna (2005.: 125 milijuna kuna), kao i dividenda po povlaštenim dionicama u iznosu 2.338 kuna (2005.: 2.130 kn) po povlaštenoj dionici ukupnog iznosa 9 milijuna kuna (2005.: 8 milijuna kuna). Dividenda će biti isplaćena iz zadržane dobiti Banke na dan 31. prosinca 2006. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Isplate s temelja dionica

Tijekom 2005. godine Banka je uspostavila program isplate s temelja dionica prema kojem glavno rukovodstvo može kupiti povlaštene dionice Banke, bez daljnjih uvjeta stjecanja prava na dionice. Sukladno tome, datum stjecanja prava (datum kada je zaposlenik dobio pravo na kupnju dionica) i datum dodjele (datum kada su zaposlenik i Banka sklopili ugovor o isplati temeljem dionica) su jednaki. Povlaštene dionice su dodijeljene, datum stjecanja prava na dionice je dospio te su prodane odgovarajućim zaposlenicima u prosincu 2005. godine. Rokovi i uvjeti programa dodjele dionica su sljedeći:

Izabrani zaposlenici/datum dodjele	Broj instrumenata	Uvjeti ispunjenja
Dionice dodijeljene ključnom rukovodstvu tijekom 2005. godine	3.750	Kod dodjele

Fer vrijednost usluga primljenih u zamjenu za dodijeljene dionice mjeri se koristeći tehnike vrednovanja procjene cijena navedenih dionica koje bi bile važeće na datum dodjele u tržišnim uvjetima između voljnih stranaka. Potraživanje po dividendi od strane zaposlenika na datum stjecanja prava uključena je u izračun fer vrijednosti.

	Broj dodijeljenih dionica	Vagana prosječna fer vrijednost po dionici na datum dodjele
Dionice dodijeljene u 2005. godini	3.750	HRK 10,230

S obzirom da su dionice prodane zaposlenicima po cijeni jednakoj fer vrijednosti dionica na datum dodjele, fer vrijednost usluge jednaka je nuli te Banka nije priznala trošak po isplati temeljem dionica.

Tijekom 2006. godine Banka je otkupila 12 povlaštenih dionica po cijeni od 10.584 kuna po dionici, koja prema mišljenju rukovodstva predstavlja najbolju procjenu fer vrijednosti dionica. Otkupljene dionice priznate su kao vlastite dionice.

Uprave Banke u postupku je pridruživanja Povlaštenom dioničkom planu Raiffeisen International-a ("RI") unutar kojeg će imati pravo primitka određenog iznosa dionica RI-a, nakon izvršenja uvjeta ispunjenja.

41 Interesi manjinskih dioničara

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	45	27
Udio u zadržanoj dobiti tekuće godine	13	18
Na dan 31. prosinca	58	45

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Zarada po dionici namijenjena dioničarima Matičnog društva

		(prepravljeno)		(prepravljeno)
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2006.	2005.	2006.	2005.
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva, umanjena za dividende od povlašćenih dionica	478	343	427	287
Vagani prosječni broj redovnih dionica na kraju godine	1.740.347	648.826	1.740.347	648.826
Zarada po dionici namijenjena dioničarima Matičnog društva	275 kn	529 kn	245 kn	442 kn

43 Novac i ekvivalenti novca

		(prepravljeno)		(prepravljeno)	
	Grupa	Grupa	Banka	Banka	
	2006.	2005.	2006.	2005.	
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	
Novac u blagajni	6	314	282	314	282
Instrumenti u postupku naplate	6	9	2	9	2
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	6	884	1.028	884	1.028
Tekući računi kod drugih banaka	6	109	67	109	67
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	7	3.861	3.659	3.861	3.659
Plasmani i zajmovi drugim bankama sa originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca	9	2.808	3.152	2.807	3.152
		7.985	8.190	7.984	8.190

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

44 Koncentracija imovine i obveza

Imovina Grupe i Banke značajno je koncentrirana na iznose prema Republici Hrvatskoj i to:

	<i>Bilješke</i>	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	6	884	1.028	884	1.028
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	7	3.861	3.659	3.861	3.659
Državne obveznice, izravna izloženost	8,10,12	821	1.137	651	1.051
Trezorski zapisi Ministarstva financija	8	1.352	795	1.352	783
Zajmovi komitentima		1.426	1.030	1.426	1.030
Obračunata kamata i ostala imovina		23	32	20	31
Ugovori o reotkupu s Hrvatskom narodnom bankom	23	(500)	(726)	(500)	(726)
Depoziti Republike Hrvatske		(160)	(98)	(160)	(98)
		7.707	6.857	7.534	6.758

Dodatno, Banka ima neizravnu izloženost prema Republici Hrvatskoj po osnovi zajmova javnim fondovima i izvanbilančnoj izloženosti, kako slijedi:

	Grupa 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Zajmovi komitentima za koje garantira država	697	346	697	346
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti	300	300	300	300
	997	646	997	646

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 24% od ukupne imovine Grupe (2005.: 25%) i 25 % ukupne imovine Banke (2005.: 26%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

45 Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

Grupa prikuplja sredstva tako da prodaje financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za kamatnosni uzeti zajam. Na kraju godine imovina prodana prema ugovorima o reotkupu bila je kako slijedi:

Grupa	Fer vrijednost vrijednosnice Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost obveze Milijuni kn	Datum reotkupa	Cijena reotkupa Milijuni kn
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
2006.	2.294	2.266	Siječanj 2007.	2.300
2005.	1.232	1.198	Siječanj 2006.	1.235

Grupa također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao zajmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na kraju godine imovina kupljena prema ugovorima o ponovnoj prodaji bila je kako slijedi:

Banka	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja Milijuni kn	Fer vrijednost kolaterala Milijuni kn	Datum reotkupa	Cijena reotkupa Milijuni kn
Zajmovi komitentima				
2006.	954	988	Siječanj 2007.	989
2005.	464	489	Siječanj 2006.	490

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46 Ugovorne i potencijalne obveze

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na kraju godine iznosili su:

	Grupa	(prepravljeno)	Banka	(prepravljeno)
	2006.	Grupa	2006.	Banka
	Milijuni kn	2005.	Milijuni kn	2005.
		Milijuni kn		Milijuni kn
Garancije	2.681	2.113	2.681	2.192
Akreditivi	281	164	281	164
Neiskorišteni okvirni zajmovi	5.911	3.222	5.942	3.265
	8.873	5.499	8.904	5.621

Na dan 31.prosinca 2006. godine Banka je priznala rezerviranja za izvanbilančne rizike po garancijama, akreditivima i neiskorištenih okvirnih zajmova u iznosu od 97 milijuna kuna (2005.: 32 milijun kuna), uključena unutar rezerviranja za obveze i troškove (bilješka 25).

Grupa kao najmoprimac

Grupa unajmljuje određene poslovne prostore i drugu imovinu prema ugovorima o operativnom najmu. Otplate najma su originalno denominirane u eurima. Sukladno MRS-u 39 "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje", takve obveze trebaju se računovodstveno priznati kao ugrađeni derivati. Budući da tržišne stope za termenske ugovore u eurima za razdoblje duže od šest mjeseci trenutno nisu lako dostupne u Hrvatskoj, Grupa nije u mogućnosti izračunati fer vrijednost ugrađene opcije. U skladu s time, dobiti ili gubici će se priznati u računu dobiti i gubitka po otplati rate najma.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

47 Imovina i obveze koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi društvima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite financijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa ostvarjuje prihod od naknada. Imovina trećih osoba nije imovina Grupe te nije priznata u konsolidiranoj bilanci. Grupa nije izložena nikakvom kreditnom riziku koji proizlazi iz ovih plasmana, budući da ne garantira za ova ulaganja.

Na dan 31. prosinca 2006. godine ukupna imovina pod skrbništvom Grupe u ime komitenata iznosila je 7.206 milijuna kuna (2005.: 4.955 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2006. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 9.728 milijuna kuna (2005.: 6.040 milijuna kuna).

Nadalje, Grupa i Banka upravlja kreditima u ime i za račun trećih osoba, kako slijedi:

	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn
Imovina		
- Zajmovi društvima	79	113
- Ostala imovina	1	1
Ukupna imovina	80	114
Obveze		
- Financijske institucije	79	113
- Ostale obveze	1	1
Ukupno obveze	80	114

Tijekom 2006. godine Grupa je zaradila 133 milijuna kuna (2005.: 74 milijuna kuna) provizija za usluge skrbništva pružene društvima, bankama i stanovništvu te investicijskim i mirovinskim fondovima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48 Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

Na kraju godine Grupa i Banka imale su sljedeće derivativne ugovore klasificirane kao instrumenti kojima se trguje.

Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseci Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2006.							
- Valutni terminski ugovori – OTC							
- CHF	4.001	457	-	-	4.458	50	-
- EUR	1.995	340	8	-	2.343	1	19
- USD	118	4	-	-	122	-	1
- HRK	752	75	8	-	835	2	-
- Međ valutni swap ugovori- OTC	-	-	217	-	217	9	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	-	1	627	88	716	6	6
- Ročnice	1.620	-	-	-	1.620	21	-
- Opcije - kupljene	-	3	-	-	3	1	-
- Opcije - prodane	-	3	-	-	3	-	1
	8.486	883	860	88	10.317	90	27
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	2.817	-	-	-	2.817	2	1
	2.817	-	-	-	2.817	2	1

Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseci Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2005.							
- Valutni terminski ugovori – OTC							
- CHF	2.046	479	-	-	2.525	24	1
- EUR	1.678	287	-	-	1.965	10	2
- USD	183	23	-	-	206	-	2
- HRK	290	61	-	-	351	1	2
- ostale valute	16	-	-	-	16	-	1
- Međ valutni swap ugovori- OTC	-	-	225	-	225	1	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	3	9	644	76	732	4	8
- Ročnice	583	-	-	-	583	-	1
	4.799	859	869	76	6.603	40	17
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.165	-	-	-	1.165	1	1
	1.165	-	-	-	1.165	1	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48 Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Grupa i Banka je imala nepodmirene transakcije od trgovanja stranim valutama denominiranih u USD u iznosu od 37 milijuna kuna (2005.: 384 milijuna kuna), u EUR u iznosu od 1.790 milijuna kuna (2005.: 253 milijuna kuna), u ostalim stranim valutama u iznosu od 47 milijuna kuna (2005.: 24 milijuna kuna) i u kunama u iznosu od 943 milijuna kuna (2005.: 504 milijuna kuna).

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseca Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2006.							
- Valutni terminski ugovori – OTC							
- CHF	4.001	457	-	-	4.458	50	-
- EUR	2.070	340	8	-	2.418	1	19
- USD	118	4	-	-	122	-	1
- HRK	752	75	8	-	835	2	-
- Međupalutni swap ugovori- OTC	-	-	217	-	217	9	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	3	11	642	88	744	6	6
- Ročnice	1.620	-	-	-	1.620	21	-
- Opcije - kupljene	-	3	-	-	3	1	-
- Opcije - prodane	-	3	-	-	3	-	1
	8.564	893	875	88	10.420	90	27
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	2.817	-	-	-	2.817	2	1
	2.817	-	-	-	2.817	2	1

Fer vrijednost ročnica na nivou Grupe i Banke uključuje 20 milijuna kuna pozitivne vrijednosti "margin" uplata na tekući račun Banke koje je Banka naknadno isplatila unutar redovnog poslovanja kako je objašnjeno u bilješci 49. Sukladno tome, fer vrijednosti derivativnih instrumenata prikazana u bilanci odnosi se na nepodmirene efekte te je ukupna fer vrijednost ovih ugovora na dan 31. prosinca 2006 prikazana u gore prikazanoj tablici.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48 Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjesecac Milijuni kn	3 do 12 mjeseca Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2005.							
- Valutni terminski ugovori – OTC							
- CHF	2.046	479	-	-	2.525	24	1
- EUR	1.753	287	-	-	2.040	10	2
- USD	183	23	-	-	206	-	2
- HRK	290	61	-	-	351	1	2
- ostale valute	16	-	-	-	16	-	1
- Međuv valutni swap ugovori- OTC	-	-	225	-	225	1	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	3	26	653	94	776	4	9
- Ročnice	583	-	-	-	583	-	1
	4.874	876	878	94	6.722	40	18
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.165	-	-	-	1.165	1	1
	1.165	-	-	-	1.165	1	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48 Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Ugovori vezani uz kamatne stope

Grupa je ekonomski zaštitila svoju izloženost kamatnom riziku uzetih zajmova i državnih obveznica koristeći kamatne swap ugovore, denominirane u eurima prema kojima Grupa plaća fiksnu i prima promjenjivu stopu ili plaća promjenjivu, a prima fiksnu stopu. Ostali kamatni swap ugovori sklopljeni su sa komitentima.

Tablica u nastavku prikazuje swap ugovore i njihove prosječne ponderirane kamatne stope. Prosječna promjenjiva stopa temelji se na stopi sadržanoj u krivulji prinosa na dan 31. prosinca. One se mogu značajno promijeniti i utjecati na buduće novčane tokove.

Grupa	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	388	391
Plaćanja po promjenjivom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	328	341
Prosječna pasivna fiksna stopa	3,90%	3,90%
Prosječna aktivna promjenjiva stopa	3,74%	2,51%
Prosječna pasivna promjenjiva stopa	3,70%	2,45%
Prosječna aktivna fiksna stopa	3,28%	3,28%

Banka	2006. Milijuni kn	2005. Milijuni kn
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	416	435
Plaćanja po promjenjivom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	328	341
Prosječna pasivna fiksna stopa	3,92%	3,77%
Prosječna aktivna promjenjiva stopa	3,74%	2,50%
Prosječna pasivna promjenjiva stopa	3,70%	2,45%
Prosječna aktivna fiksna stopa	3,28%	3,28%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

49 Transakcije s povezanim osobama

Raiffeisenbank Austria d.d. i njezine podružnice u direktnom su vlasništvu Raiffeisen International Bank - Holding AG, društva osnovanog u Austriji. Krajnja matična banka je Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG ("RZB") banka utemeljena u Austriji, prema kojoj i prema čijim pridruženim društvima (cjelokupno "RZB Grupa") Grupa pruža bankarske usluge. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim rukovodstvom Banke (zajedno "ključno rukovodstvo"), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, članova njihovih užih obitelji, te zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihod i rashod na dan i za godinu koja je završila s 31. prosincem 2006. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Račun dobiti i gubitka				
Prihodi od kamata, naknada i provizija				
- Raiffeisen Leasing	-	-	2	1
- Raiffeisen consulting	-	-	1	1
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	-	1
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	4	3
-Raiffeisen Invest	-	-	9	3
- Raiffeisen stambena štedionica	4	-	4	-
- RZB	3	2	3	2
- RZB grupa	1	1	1	1
Ukupno	8	3	24	12
Troškovi od kamata, naknada i provizija				
- Raiffeisen Leasing	-	-	(1)	(3)
- Raiffeisen consulting	-	-	(2)	-
- Raiffeisen stambena štedionica	(1)	(3)	(1)	(3)
- RZB	(104)	(132)	(70)	(101)
- RZB grupa	(4)	(13)	(4)	(12)
Ukupno	(109)	(148)	(78)	(119)
Prihod od trgovanja i ostali prihodi				
- Raiffeisen Leasing	-	-	3	3
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	-	1
-Raiffeisen Invest	-	-	1	-
- Raiffeisen stambena štedionica	-	7	-	7
- RZB	98	34	98	34
- RZB grupa	-	1	-	1
Ukupno	98	42	102	46
Troškovi poslovanja				
- Raiffeisen Leasing	-	-	(6)	(3)
- Raiffeisen consulting	-	-	(14)	(1)
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	-	(4)
- Raiffeisen poslovni prostori	-	-	(4)	(3)
- Raiffeisen stambena štedionica	(9)	-	(9)	-
- RZB	(6)	-	(6)	-
- RZB grupa	(4)	(2)	(4)	(2)
Ukupno	(19)	(2)	(43)	(13)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

49 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2006.	2005.	2006.	2005.
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina				
Tekući računi i plasmani kod banaka				
- RZB	59	33	59	33
- RZB grupa	4	2	4	2
Ukupno	63	35	63	35
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja Raiffeisen Invest, kotiraju na slobodnom tržištu	3	33	-	31
Zajmovi komitentima				
- Raiffeisen Leasing	-	-	-	23
- Raiffeisen consulting	-	-	35	29
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	72	72
Ukupno	-	-	107	124
Obračunati prihodi i ostala imovina				
- Raiffeisen Leasing	-	-	10	12
- Raiffeisen consulting	-	-	7	6
- Raiffeisen poslovni prostori	-	-	1	-
- RZB	48	28	48	28
Ukupno	48	28	66	46

RZB pruža brokerske usluge Banci pri transakcijama s ročnicama. Sukladno tome, inicijalni "margin" račun u iznosu od 46 milijuna kuna (2005.: 19 milijuna kuna) uključen je unutar plasmana bankama. U skladu s brokerskim ugovorom, dnevne promjene fer vrijednosti namiruju se u novcu i plaćaju na ili sa tekućeg računa Banke umjesto preko "variation margin" računa kod RZB-a do isteka ugovora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

49 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2006. Milijuni kn	Grupa 2005. Milijuni kn	Banka 2006. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn
Obveze				
Depoziti				
- Raiffeisen Leasing	-	-	28	16
- Raiffeisen consulting	-	-	-	7
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	1	1
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	-	-	-	2
-Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo	-	-	4	4
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	1	-
-Raiffeisen Invest	-	-	15	5
- Raiffeisen stambena štedionica	13	10	13	10
- RZB	466	1.683	466	775
- RZB grupa	16	5	16	5
Ukupno	495	1.698	544	825
Uzeti zajmovi				
- Raiffeisen stambena štedionica	14	219	14	219
- RZB	2.835	811	1.880	811
Ukupno	2.849	1.030	1.894	1.030
Izdane vlastite obveznice				
- RZB	100	-	100	-
Ukupno	100	-	100	-
Obračunate i ostale obveze				
- Raiffeisen Leasing	-	-	-	1
- Raiffeisen consulting	-	-	2	1
- Raiffeisen stambena štedionica	6	25	6	25
- RZB	31	32	31	32
- RZB grupa	2	2	2	2
Ukupno	39	59	41	61
Izvanbilančna izloženost				
Derivativni instrumenti				
- Raiffeisen Leasing	-	-	102	56
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	-	15
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	-	63
- Raiffeisen stambena štedionica	294	295	294	295
- RZB	3.662	1.628	3.662	1.628
- RZB grupa	30	6	30	6
Ukupno	3.986	1.929	4.088	2.063

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

49 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

2006.	Izloženost Milijuni kn	Obveze Milijuni kn	Prihodi Milijuni kn	Rashodi Milijuni kn
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	50
Zajmovi	47	10	-	-
Povlaštene dionice Banke	-	18	-	-
Ukupno	47	28	-	50

Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	34
Zajmovi	31	7	-	-
Povlaštene dionice Banke	-	18	-	-
Ukupno	31	25	-	34

2005.	Izloženost Milijuni kn	Obveze Milijuni kn	Prihodi Milijuni kn	Rashodi Milijuni kn
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	40
Zajmovi	33	9	-	-
Povlaštene dionice Banke	-	18	-	-
Ukupno	33	27	-	40

Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	27
Zajmovi	26	5	-	-
Povlaštene dionice Banke	-	18	-	-
Ukupno	26	23	-	27

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

50 Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupu prihvatljive razine rizika. Limiti su postavljeni sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je razvila i metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti trgovanja, kreditiranja, ekonomske zaštite i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba ili izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po derivativima ili drugim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 44.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Grupe. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovito se pregledava. O prekoračenju postavljenih limita obavještava se nadležno osoblje. Svako značajno povećanje kreditne izloženosti odobrava Kreditni odbor. Odbor prati promjene kreditne sposobnosti komitenata i razmatra potrebu formiranja rezerviranja. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova. Grupa primjenjuje razborite metode u procesu procjene kreditnih rizika.

Politika Grupe je zahtijevati odgovarajuće instrumente osiguranja od određenih komitenata prije isplate odobrenih kredita. Instrumenti osiguranja kredita, garancija i akreditiva obično je u obliku novca, zaliha, kotiranih ulaganja, nekretnina ili druge imovine.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Grupe i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove, podređene zajmove i dionički kapital. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Grupa drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa usklađuje svoje poslovanje sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjima imovine i obveza te limitima i ciljanim pokazateljima likvidnosti. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od šest mjeseci, a prate se i održavaju dnevno. Sektor Riznice dnevno upravlja rezervama likvidnosti, osiguravajući također i zadovoljavanje svih potreba komitenata.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

50 Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Na temelju prijašnjeg iskustva, rukovodstvo Grupe procijenjuje da je efektivan datum otplate sljedećih financijskih instrumenata duži od njihovih ugovornih datuma:

- 100%-tni iznos obvezne pričuve Hrvatske narodne banke se prenosi na buduća razdoblja i često se održava za duža razdoblja, bez povlačenja.
- 25% plasmana bankama i 100% garantnih depozita prenosi se na buduća razdoblja i često se održava za duže razdoblje bez povlačenja.
- 25% depozita društava i sličnih subjekata i depozita stanovništva koji se mogu povući na zahtjev ili koji su otplativi na zahtjev često se održavaju za duža razdoblja, bez povlačenja ili otplate.

Nadalje, rukovodstvo Grupe procijenjuje da je efektivan datum otplate sljedećih financijskih instrumenata kraći od njihovih ugovornih datuma:

- 5% zajmova i potraživanja komitenata otplaćuju se u razdobljima ranijim nego što je to ugovorom određeno. Sukladno tome, efektivan datum otplate ovih zajmova i potraživanja je kraći od ugovornog datuma. Ovi zajmovi nose promjenjivu kamatnu stopu koja se mijenja sukladno odluci Uprave.

Tržišni rizik

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenje vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Grupa upravlja upotrebom instrumenata namijenjenih trgovanju u skladu sa promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje određuje više rukovodstvo.

Tečajni rizik

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog potencijalnog gubitka po valutama.

Grupa je prvenstveno izložena riziku promjene tečaja eura. Ostale izloženosti tečajnom riziku proizlaze iz financijskih instrumenata denominiranih u američkim dolarima.

Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju 103 milijuna kuna (2005.: 113 milijuna kuna) zajmova komitentima i uzetih zajmova za koje su Grupa i Banka imale opciju revalorizirati u skladu s promjenama kune u odnosu na euro, u slučaju da kuna deprecira u odnosu na euro ispod određene razine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

50 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik

Poslovanje Grupe je podložno riziku promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kod imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom, Grupa je također izložena i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Grupe, uz dane tržišne kamatne stope.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

Kako bi ostvarila svoje ciljeve upravljanja rizicima, Grupa također koristi kamatne swap ugovore.

Većina zajmova i potraživanja društvima i stanovništvu te depozita od društava i stanovništva početno su ugovoreni po kamatnoj stopi koja Banci dopušta promjenu kamatne stope temeljem odluke Uprave. Ovi financijski instrumenti klasificiraju se kao instrumenti koji nose varijabilne kamatne stope. Na temelju prošlog iskustva, Uprava mijenja ove kamatne stope dva do tri puta godišnje, u odnosu na promjene tržišnih stopa koje prevladavaju na tržištu.

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije cijene vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati i na fer vrijednost vlasničkih ulaganja i izvedenih instrumenata čija vrijednost proizlazi iz vlasničkih ulaganja. Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

Derivativni financijski instrumenti

Grupa ulazi u derivativne financijske instrumente većinom radi upravljanja rizicima te u ime komitenata. Financijski derivativni instrumenti Grupe uključuju swap ugovore i termenske valutne ugovore čija se vrijednost mijenja sukladno promjenama kamatnih stopa i promjenama tečajeva. Derivativi predstavljaju ili standardizirane ugovore zaključene preko reguliranih tržišta ili pojedinačne ugovore sklopljene putem OTC-a. Kamatni swap ugovori se uglavnom koriste za ekonomsku zaštitu izloženosti kamatnom riziku.

Swap ugovori

Swapovi su OTC ugovori između Grupe i drugih ugovornih strana o razmjeni budućih novčanih tokova temeljem unaprijed dogovorenih iznosa. Grupa najčešće koristi kamatne swap ugovore, pri čemu Grupa s drugim ugovornim stranama sklapa ugovor o razmjeni, u određenim vremenskim razmacima, razlike između iznosa kamate fiksne i promjenjive kamatne stope izračunate prema unaprijed određenom dogovorenom iznosu. Grupa je podložna izloženosti kreditnom riziku koji proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da podmiri ugovorne obveze. Tržišni rizik proizlazi iz mogućih negativnih promjena kamatnih stopa povezanih s kamatnim stopama definiranim ugovorom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

50 Upravljanje rizicima (nastavak)

Derivativni financijski instrumenti (nastavak)

Terminski ugovori

Terminski ugovori su ugovorne obveze kupnje ili prodaje definiranog financijskog instrumenta ili valute, na određeni datum u budućnosti po određenoj cijeni te koji se mogu podmiriti novcem ili drugim financijskim instrumentom. Terminskim ugovori su ugovori kojima se trguje individualno preko OTC-a. Terminski ugovori uzrokuju izloženost kreditnom riziku prema ugovornoj strani i izloženost tržišnom riziku temeljem promjena tržišnih cijena povezanih s ugovorenim iznosima.

Ročnice

Ročnice su obveze kupnje ili prodaje definiranog financijskog instrumenta ili valute, na određeni datum u budućnosti po određenoj cijeni te koji se mogu podmiriti novcem ili drugim financijskim instrumentom. Ročnice su standardizirani ugovori kojima se trguje na aktivnom tržištu. Početna marža ročnica podmiruje se novcem ili drugim instrumentima, a promjene vrijednosti budućih ugovora podmiruju se dnevno. Kreditni rizik ročnica je ograničen zbog obvezujuće razmjene ročnica između ugovornih strana.

Ugovori s terminskim kamatnim stopama

Ugovori s terminskim kamatnim stopama su individualno sklopljene ročnice koje zahtijevaju podmirenje razlike između ugovorene kamatne stope i trenutne tržišne kamatne stope na određeni budući datum, na temelju pretpostavljenog iznosa glavnice.

Opcije

Opcije su derivativni financijski instrumenti koji daju kupcu, za uplaćenu premiju, pravo, ali ne i obvezu, kupnje (opcija opoziva) ili prodaje (opcija prodaje) definiranog instrumenta sastavljaču opcije prema unaprijed određenoj cijeni prije ili na određeni datum. Grupa ulazi u opcije kojima se trguje ili OTC opcijske ugovore u svrhu upravljanja rizicima te aktivnosti trgovanja.

Rizik sastavljanja opcije opoziva odnosi se na potencijalni gubitak Grupe ukoliko tržišna cijena vrijednosnice naraste te se opcija izvrši. Rizik sastavljanja opcije prodaje odnosi se na potencijalni gubitak Grupe ukoliko se tržišna cijena vrijednosnice smanji te se opcija izvrši. Rizik kupnje opcije odnosi se na plaćanje premije Grupe neovisno od izvršenja opcije. Dodatni rizik za Gruppu odnosi se na nemogućnost zatvaranja transakcije ukoliko ne postoji sekundarno likvidno tržište.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

51 Analiza dospijeća

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Grupe na dan 31. prosinca 2006. godine i 31. prosinca 2005, godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Grupa	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2006.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.316	-	-	-	-	1.316
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.861	-	-	-	-	3.861
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.533	143	1.483	-	-	5.159
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2.695	113	-	41	-	2.849
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	16	-	16
Zajmovi komitentima	2.683	1.119	3.381	9.136	4.263	20.582
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	19	19
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	13	13
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.173	1.173
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	145	145
Odgodena porezna imovina	-	-	-	33	-	33
Ostala imovina	294	70	22	11	5	402
Ukupna imovina	14.382	1.445	4.886	9.237	5.618	35.568
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	-	-	-	-	28
Depoziti banaka	1.179	-	-	-	-	1.179
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.889	668	798	403	12	8.770
Depoziti stanovništva	3.486	1.843	3.042	1.454	83	9.908
Uzeti zajmovi	2.262	209	1.553	6.894	143	11.061
Izdani dužničke vrijednosnice	-	-	-	260	-	260
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	102	12	2	116
Obveza za porez na dobit	-	-	57	-	-	57
Ostale obveze	437	95	39	78	43	692
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva	-	-	-	-	3.439	3.439
Interesi manjinskih dioničara	-	-	-	-	58	58
Ukupno obveze, kapital i rezerve	14.281	2.815	5.591	9.101	3.780	35.568
Neusklađenost ročne strukture	101	(1.370)	(705)	136	1.838	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

51 Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2005. (prepravljeno)						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.379	-	-	-	-	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.659	-	-	-	-	3.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.010	208	1.182	-	-	3.400
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.144	-	8	40	-	3.192
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	13	-	13
Zajmovi komitentima	1.730	882	3.063	7.683	3.080	16.438
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	7	7
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	20	20
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.027	1.027
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	107	107
Odgodena porezna imovina	-	-	-	27	-	27
Ostala imovina	214	24	56	21	6	321
Ukupna imovina	12.136	1.114	4.309	7.784	4.247	29.590
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	-	-	-	-	18
Depoziti banaka	1.199	66	35	-	-	1.300
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	5.716	710	238	160	30	6.854
Depoziti stanovništva	2.941	1.797	2.629	1.288	79	8.734
Uzeti zajmovi	1.330	118	3.207	4.935	141	9.731
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	33	-	2	35
Obveza za porez na dobit	-	-	53	-	-	53
Ostale obveze	380	67	42	85	31	605
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva	-	-	-	-	2.215	2.215
Interesi manjinskih dioničara	-	-	-	-	45	45
Ukupno obveze, kapital i rezerve	11.584	2.758	6.237	6.468	2.543	29.590
Neusklađenost ročne strukture	552	(1.644)	(1.928)	1.316	1.704	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

51 Analiza dospijeća (nastavak)

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Banke na dan 31. prosinca 2006. godine i 31. prosinca 2005, godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Banka	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2006.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.316	-	-	-	-	1.316
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.861	-	-	-	-	3.861
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.533	143	1.339	-	-	5.015
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2.695	112	-	-	-	2.807
Zajmovi komitentima	2.630	1.049	3.105	8.516	4.296	19.596
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	4	2	32	-	-	38
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	197	197
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	400	400
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	136	136
Odgođena porezna imovina	-	-	-	34	-	34
Ostala imovina	273	4	15	15	6	313
Ukupno imovina	14.312	1.310	4.491	8.565	5.053	33.731
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	-	-	-	-	28
Depoziti banaka	1.179	-	-	-	-	1.179
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.935	663	776	280	8	8.662
Depoziti stanovništva	3.486	1.843	3.042	1.454	81	9.906
Uzeti zajmovi	2.251	128	1.297	5.792	113	9.581
Izdani dužničke vrijednosnice	-	-	-	260	-	260
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	101	12	2	115
Obveza za porez na dobit	-	-	43	-	-	43
Ostale obveze	413	32	34	80	14	573
Kapital i rezerve	-	-	-	-	3.384	3.384
Ukupno obveze, kapital i rezerve	14.292	2.666	5.293	7.878	3.602	33.731
Neusklađenost ročne strukture	20	(1.356)	(802)	687	1.451	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

51 Analiza dospijeća (nastavak)

Banka	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2005. (prepravljeno)						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.379	-	-	-	-	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.659	-	-	-	-	3.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.010	208	1.101	-	-	3.319
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.144	-	8	2	-	3.154
Zajmovi komitentima	1.692	847	2.850	7.098	3.134	15.621
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	10	7	20	114	-	151
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	189	189
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	369	369
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	106	106
Odgođena porezna imovina	-	-	-	28	-	28
Ostala imovina	196	4	18	25	8	251
Ukupno imovina	12.090	1.066	3.997	7.267	3.824	28.244
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	-	-	-	-	19
Depoziti banaka	1.199	66	35	-	-	1.300
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	5.748	707	220	43	26	6.744
Depoziti stanovništva	2.941	1.797	2.629	1.288	79	8.734
Uzeti zajmovi	1.321	54	3.026	4.112	100	8.613
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	33	-	2	35
Obveza za porez na dobit	-	-	42	-	-	42
Ostale obveze	373	45	29	85	15	547
Kapital i rezerve	-	-	-	-	2.210	2.210
Ukupno obveze, kapital i rezerve	11.601	2.669	6.014	5.528	2.432	28.244
Neusklađenost ročne strukture	489	(1.603)	(2.017)	1.739	1.392	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

52 Analiza po valutama

Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju 103 milijuna kuna (2005.: 113 milijuna kuna) zajmova komitentima i uzetih zajmova, za koje Grupa i Banka, te zajmodavci Grupe i Banke imaju opciju vrednovanja u skladu s kretanjem kune u odnosu na euro, ukoliko kuna deprecira u odnosu na euro ispod određene razine.

Grupa	Valute vezane uz EURO		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
	EURO Milijuni kn	Milijuni kn				
2006.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	117	-	73	190	1.126	1.316
Obvezna pričuvna kod Hrvatske narodne banke	1.654	-	-	1.654	2.207	3.861
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.388	625	117	3.130	2.029	5.159
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.464	-	740	2.204	645	2.849
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	6	-	6	10	16
Zajmovi komitentima	1.784	10.404	4.507	16.695	3.887	20.582
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	19	-	19	-	19
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	13	13
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.173	1.173
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	145	145
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	33	33
Ostala imovina	59	29	4	92	310	402
Ukupna imovina	7.466	11.083	5.441	23.990	11.578	35.568
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	-	-	7	21	28
Depoziti banaka	256	-	8	264	915	1.179
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.050	732	571	3.353	5.417	8.770
Depoziti stanovništva	7.582	74	977	8.633	1.275	9.908
Uzeti zajmovi	8.791	467	265	9.523	1.538	11.061
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	260	260
Rezervacije za obveze i troškove	16	1	1	18	98	116
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	57	57
Ostale obveze	171	63	24	258	434	692
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva	-	-	-	-	3.439	3.439
Interesi manjinskih dioničara	-	-	-	-	58	58
Ukupno obveze, kapital i rezerve	18.873	1.337	1.846	22.056	13.512	35.568
Valutna neusklađenost	(11.407)	9.746	3.595	1.934	(1.934)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

52 Analiza po valutama (nastavak)

Grupa	EURO Milijuni kn	Valute vezane uz EURO Milijuni kn	Ostale strane valute Milijuni kn	Ukupno strane valute Milijuni kn	Domaća valuta Milijuni kn	Ukupno valute Milijuni kn
2005. (prepravljeno)						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	94	-	45	139	1.240	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.750	-	-	1.750	1.909	3.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.445	951	60	2.456	944	3.400
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.245	2	1.396	2.643	549	3.192
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	9	-	9	4	13
Zajmovi komitentima	1.535	10.282	2.638	14.455	1.983	16.438
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	7	-	7	-	7
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	20	20
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.027	1.027
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	107	107
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	27	27
Ostala imovina	28	13	4	45	276	321
Ukupna imovina	6.097	11.264	4.143	21.504	8.086	29.590
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10	-	-	10	8	18
Depoziti banaka	334	-	80	414	886	1.300
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.902	321	750	2.973	3.881	6.854
Depoziti stanovništva	6.894	1	1.073	7.968	766	8.734
Uzeti zajmovi	7.289	363	275	7.927	1.804	9.731
Rezervacije za obveze i troškove	5	-	-	5	30	35
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	53	53
Ostale obveze	124	35	44	203	402	605
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva	-	-	-	-	2.215	2.215
Interesi manjinskih dioničara	-	-	-	-	45	45
Ukupno obveze, kapital i rezerve	16.558	720	2.222	19.500	10.090	29.590
Valutna neusklađenost	(10.461)	10.544	1.921	2.004	(2.004)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

52 Analiza po valutama (nastavak)

Banka	EURO	Valute	Ostale	Ukupno	Domaća	Ukupno
2006.	Milijuni	vezane	strane	strane	valuta	valute
	kn	uz EURO	valute	valute	Milijuni	Milijuni
		Milijuni	Milijuni	Milijuni	kn	kn
		kn	kn	kn		
Imovina						
Novac i računi kod banaka	117	-	73	190	1.126	1.316
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.654	-	-	1.654	2.207	3.861
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.388	579	117	3.084	1.931	5.015
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.464	-	740	2.204	603	2.807
Zajmovi komitentima	1.786	9.341	4.493	15.620	3.976	19.596
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	38	-	38	-	38
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	197	197
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	400	400
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	136	136
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	34	34
Ostala imovina	59	9	4	72	241	313
Ukupna imovina	7.468	9.967	5.427	22.862	10.869	33.731
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	-	-	7	21	28
Depoziti banaka	256	-	8	264	915	1.179
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.075	575	571	3.221	5.441	8.662
Depoziti stanovništva	7.582	72	977	8.631	1.275	9.906
Uzeti zajmovi	7.311	467	265	8.043	1.538	9.581
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	260	260
Rezervacije za obveze i troškove	16	1	1	18	97	115
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	43	43
Ostale obveze	158	34	24	216	357	573
Kapital i rezerve	-	-	-	-	3.384	3.384
Ukupno obveze, kapital i rezerve	17.405	1.149	1.846	20.400	13.331	33.731
Valutna neusklađenost	(9.937)	8.818	3.581	2.462	(2.462)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

52 Analiza po valutama (nastavak)

Banka	EURO	Valute	Ostale	Ukupno	Domaća	Ukupno
2005. (prepravljeno)	Milijuni	vezane	strane	strane	valuta	valute
	kn	uz EURO	valute	valute	Milijuni	Milijuni
		Milijuni	Milijuni	Milijuni	kn	Milijuni
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	94	-	45	139	1.240	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.750	-	-	1.750	1.909	3.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.435	919	60	2.414	905	3.319
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.207	2	1.396	2.605	549	3.154
Zajmovi komitentima	1.630	9.332	2.639	13.601	2.020	15.621
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	151	-	151	-	151
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	189	189
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	369	369
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	106	106
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	28	28
Ostala imovina	39	13	4	56	195	251
Ukupna imovina	6.155	10.417	4.144	20.716	7.528	28.244
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10	-	-	10	9	19
Depoziti banaka	334	-	80	414	886	1.300
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.918	177	750	2.845	3.899	6.744
Depoziti stanovništva	6.894	1	1.073	7.968	766	8.734
Uzeti zajmovi	6.171	363	275	6.809	1.804	8.613
Rezervacije za obveze i troškove	5	-	-	5	30	35
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	42	42
Ostale obveze	146	19	44	209	338	547
Kapital i rezerve	-	-	-	-	2.210	2.210
Ukupno obveze, kapital i rezerve	15.478	560	2.222	18.260	9.984	28.244
Valutna neusklađenost	(9.323)	9.857	1.922	2.456	(2.456)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope

Tablice u nastavku prikazuju imovinu, obveze i kapital i rezerve Grupe i Banke analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospijeća i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće.

Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2006. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Grupa i Banka imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza u stranim valutama.

Grupa	Do					Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Beskamatno	jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci		
2006.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina							
Novac i računi kod banaka	323	993	-	-	-	1.316	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	598	3.263	-	-	-	3.861	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	122	3.410	141	1.486	-	5.159	4.942
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4	2.733	112	-	-	2.849	2.803
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	16	16	6
Zajmovi komitentima	-	18.771	1.249	329	233	20.582	393
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	19	19	19
Ulaganja u pridružena društva	13	-	-	-	-	13	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.173	-	-	-	-	1.173	-
Nematerijalna imovina	145	-	-	-	-	145	-
Odgođena porezna imovina	33	-	-	-	-	33	-
Ostala imovina	402	-	-	-	-	402	-
Ukupna imovina	2.813	29.170	1.502	1.815	268	35.568	8.163
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	-	-	-	-	28	-
Depoziti banaka	469	710	-	-	-	1.179	710
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	4.685	3.837	162	83	3	8.770	689
Depoziti stanovništva	10	8.099	246	850	703	9.908	1.883
Uzeti zajmovi	29	8.487	1.149	1.032	364	11.061	3.409
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	260	260	-
Rezervacije za obveze i troškove	116	-	-	-	-	116	-
Obveza za porez na dobit	57	-	-	-	-	57	-
Ostale obveze	692	-	-	-	-	692	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva	3.439	-	-	-	-	3.439	-
Interesi manjinskih dioničara	58	-	-	-	-	58	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	9.583	21.133	1.557	1.965	1.330	35.568	6.691
Kamatni rizik	(6.770)	8.037	(55)	(150)	(1.062)	-	1.472

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Grupa	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2005. (prepravljeno)							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	284	1.095	-	-	-	1.379	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	551	3.108	-	-	-	3.659	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	85	1.927	208	1.180	-	3.400	3.306
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	3.175	-	8	2	3.192	3.136
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	13	13	13
Zajmovi komitentima	-	15.225	690	348	175	16.438	467
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-	-	-	7	7	7
Ulaganja u pridružena društva	20	-	-	-	-	20	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.027	-	-	-	-	1.027	-
Nematerijalna imovina	107	-	-	-	-	107	-
Odgodena porezna imovina	27	-	-	-	-	27	-
Ostala imovina	321	-	-	-	-	321	-
Ukupna imovina	2.429	24.530	898	1.536	197	29.590	6.929
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	-	-	-	-	18	-
Depoziti banaka	27	510	728	35	-	1.300	1.265
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	875	5.634	249	94	2	6.854	2.072
Depoziti stanovništva	12	7.941	40	376	365	8.734	797
Uzeti zajmovi	14	5.731	2.230	1.482	274	9.731	44
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	-	-	-	35	-
Obveza za porez na dobit	53	-	-	-	-	53	-
Ostale obveze	605	-	-	-	-	605	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva	2.215	-	-	-	-	2.215	-
Interesi manjinskih dioničara	45	-	-	-	-	45	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	3.899	19.816	3.247	1.987	641	29.590	4.178
Kamatni rizik	(1.470)	4.714	(2.349)	(451)	(444)	-	2.751

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Banka	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
2006.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina							
Novac i računi kod banaka	323	993	-	-	-	1.316	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	598	3.263	-	-	-	3.861	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	118	3.410	141	1.346	-	5.015	4.898
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4	2.691	112	-	-	2.807	2.803
Zajmovi komitentima	-	18.684	556	46	310	19.596	379
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeaća	-	38	-	-	-	38	-
Ulaganja u podružnice	197	-	-	-	-	197	-
Ulaganja u pridružena društva	18	-	-	-	-	18	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	400	-	-	-	-	400	-
Nematerijalna imovina	136	-	-	-	-	136	-
Odgođena porezna imovina	34	-	-	-	-	34	-
Ostala imovina	313	-	-	-	-	313	-
Ukupna imovina	2.141	29.079	809	1.392	310	33.731	8.080
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	-	-	-	-	28	-
Depoziti banaka	469	710	-	-	-	1.179	710
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	4.543	3.872	162	83	2	8.662	689
Depoziti stanovništva	8	8.099	246	850	703	9.906	1.883
Uzeti zajmovi	29	8.266	164	758	364	9.581	3.382
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	260	260	260
Rezervacije za obveze i troškove	115	-	-	-	-	115	-
Obveza za porez na dobit	43	-	-	-	-	43	-
Ostale obveze	573	-	-	-	-	573	-
Kapital i rezerve	3.384	-	-	-	-	3.384	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	9.192	20.947	572	1.691	1.329	33.731	6.924
Kamatni rizik	(7.051)	8.132	237	(299)	(1.019)	-	1.156

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Banka	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2005. (prepravljeno)							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	284	1.095	-	-	-	1.379	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	551	3.108	-	-	-	3.659	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	88	1.922	208	1.101	-	3.319	3.234
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	3.137	-	8	2	3.154	3.147
Zajmovi komitentima	-	15.186	60	200	175	15.621	445
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	151	-	-	-	151	-
Ulaganja u podružnice	189	-	-	-	-	189	-
Ulaganja u pridružena društva	18	-	-	-	-	18	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	369	-	-	-	-	369	-
Nematerijalna imovina	106	-	-	-	-	106	-
Odgodena porezna imovina	28	-	-	-	-	28	-
Ostala imovina	251	-	-	-	-	251	-
Ukupna imovina	1.891	24.599	268	1.309	177	28.244	6.826
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	-	-	-	-	19	-
Depoziti banaka	25	512	728	35	-	1.300	1.265
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	733	5.666	249	94	2	6.744	2.072
Depoziti stanovništva	12	7.941	40	376	365	8.734	797
Uzeti zajmovi	14	5.676	1.257	1.392	274	8.613	-
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	-	-	-	35	-
Obveza za porez na dobit	42	-	-	-	-	42	-
Ostale obveze	547	-	-	-	-	547	-
Kapital i rezerve	2.210	-	-	-	-	2.210	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	3.637	19.795	2.274	1.897	641	28.244	4.134
Kamatni rizik	(1.746)	4.804	(2.006)	(588)	(464)	-	2.692

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

54 Prosječne kamatne stope

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku predstavljaju ponderirani prosječan prinos na financijske instrumente na kraju izvještajnog razdoblja i nužno ne prikazuju prinos u nekom drugom razdoblju tijekom godine.

Veći dio obveza i kapitala i kamatonosne imovine izražen je ili vezan za stranu valutu.

Grupa	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci
	%	%	%	%
2006.				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,75	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1,10	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,40	3,02	3,99	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4,07	3,68	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	6,53
Zajmovi komitentima	6,64	6,58	7,82	5,15
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	5,69
Obveze				
Depoziti banaka	3,82	-	-	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	3,88	4,16	4,60	3,04
Depoziti stanovništva	2,86	4,14	4,14	5,01
Uzeti zajmovi	3,73	4,20	4,37	1,83
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	4,13

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

54 Prosječne kamatne stope (nastavak)

Grupa	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseci %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2005. (prepravljeno)				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,75	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,89	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,40	3,66	4,51	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3,51	-	5,50	6,00
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	5,61
Zajmovi komitentima	5,36	7,91	6,84	4,56
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	5,73
Obveze				
Depoziti banaka	2,75	3,60	4,25	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2,18	3,43	4,00	2,26
Depoziti stanovništva	3,00	3,76	4,02	5,02
Uzeti zajmovi	2,91	2,95	4,03	1,80

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

54 Prosječne kamatne stope (nastavak)

Banka	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseci %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2006.				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,75	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1,10	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,40	3,02	3,81	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4,06	3,68	-	-
Zajmovi komitentima	6,63	4,05	5,15	5,02
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	8,69	-	-	-
Obveze				
Depoziti banaka	3,82	-	-	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	3,90	4,16	4,60	3,04
Depoziti stanovništva	2,86	4,14	4,14	5,01
Uzeti zajmovi	3,71	3,55	4,35	1,83
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	4,13

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**54 Prosječne kamatne stope (nastavak)**

Banka	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseca %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2005. (prepravljeno)				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,75	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,89	-	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3,52	-	5,50	6,00
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,40	3,66	4,40	-
Zajmovi komitentima	5,32	7,66	6,04	4,56
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	8,89	-	-	-
Obveze				
Depoziti banaka	2,75	3,60	4,25	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2,18	3,43	4,00	2,26
Depoziti stanovništva	3,00	3,76	4,02	5,02
Uzeti zajmovi	2,91	2,61	4,05	1,80

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

55 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i oni koji su raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i imovina koja se drži do dospjeća vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjene vrijednosti. Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost tih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

Zbog kratkih dospjeća novca i potraživanja od banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana drugim bankama, depozita banaka, depozita društava i sličnih subjekata, njihova knjigovodstvena vrijednost reflektira njihovu fer vrijednost.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate ili postoji rizik prijevremenog povrata, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile na sličnom nivou kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjena vrijednosti uključujući i rezerviranja izračunata po stopi koju propisuje HNB, za naplative plasmane na skupnoj osnovi prema uputama HNB-a. Očekivani budući novčani tokovi za homogenu kategoriju zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. S obzirom da Grupa ima vrlo limitiran portfelj kredita sa fiksnom stopom te dugoročno dospjeće, fer vrijednost kredita ne razlikuje se materijalno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Razlike između fer vrijednosti budućih gubitaka od trenutno naplativih kredita u portfelju i efekta rezervacija na skupnoj osnovi priznaje se sukladno propisima HNB-a, nisu uzete u obzir.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospjeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanih tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Grupe nema tržišnu cijenu, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum bilance za Grupu, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

55 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Tablica sumarno prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2006. godine:

Grupa	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2006.	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2005.
			Nepriзнati dobici/(gubici) Milijuni kn			Nepriзнati dobici/(gubici) Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	1.316	1.316	-	1.379	1.379	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.861	3.861	-	3.659	3.659	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.159	5.159	-	3.393	3.393	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2.849	2.849	-	3.181	3.181	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	16	-	13	13	-
Zajmovi komitentima	20.582	20.554	(28)	16.457	16.448	(9)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	19	18	(1)	7	8	1
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(28)	(28)	-	(18)	(18)	-
Depoziti banaka	(1.179)	(1.179)	-	(1.302)	(1.302)	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(8.770)	(8.770)	-	(6.852)	(6.852)	-
Depoziti stanovništva	(9.908)	(9.907)	1	(8.734)	(8.733)	1
Uzeti zajmovi	(11.061)	(11.041)	20	(9.731)	(9.706)	25
Izdane dužničke vrijednosnice	(260)	(253)	7	-	-	-
Ukupno			(1)			18

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

55 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2006.	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2005.
			Nepriznati dobici/(gubici) Milijuni kn			Nepriznati dobici/(gubici) Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	1.316	1.316	-	1.379	1.379	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.861	3.861	-	3.659	3.659	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.015	5.015	-	3.312	3.312	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2.807	2.807	-	3.143	3.143	-
Zajmovi komitentima	19.596	19.568	(28)	15.632	15.625	(7)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	38	37	(1)	151	151	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(28)	(28)	-	(19)	(19)	-
Depoziti banaka	(1.179)	(1.179)	-	(1.302)	(1.302)	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(8.662)	(8.662)	-	(6.742)	(6.742)	-
Depoziti stanovništva	(9.906)	(9.905)	1	(8.734)	(8.733)	1
Uzeti zajmovi	(9.581)	(9.561)	20	(8.613)	(8.588)	25
Izdani dužničke vrijednosnice	(260)	(253)	7	-	-	-
Ukupno			(1)			19

Rukovodstvo Banke

Nadzorni odbor i Uprava kontroliraju poslovanje Banke. Rukovodstvo Banke tijekom 2006. godine čine:

Članovi Nadzornog odbora

Dr Herbert Stepic (Predsjednik)

Mag Franz Rogi (Član)

Mag Heinz Hoedl (Član)

Mag. Angelika Johanna Weiss (Član)

Mag. Peter Lennkh (Član)

Članovi Uprave

Zdenko Adrović (Predsjednik)

Lovorka Penavić (Član), umirovljena 31. prosinca 2006.

Vesna Ciganek-Vuković (Član), imenovana 01. siječnja 2007.

Vlasta Žubrinić-Pick (Član)

Jasna Širola (Član)

Zoran Koščak (Član)

Izvršni direktori:

Vesna Muratović	Sektor odnosa s financijskim institucijama i Sektor transakcijskih poslova
Ivan Žižić	Sektor riznice i investicijskog bankarstva
Mario Žižek	Sektor poslovanja s pravnim poslovima
Anton Starčević	Sektor upravljanja rizicima
Ivan Vidaković	Sektor poslovanja sa stanovništvom
Robert Kuzmanić	Sektor računovodstva i poreznog savjetovanja
Mladen Gregović	Sektor IT i direktnog bankarstva
Branko Dević	Sektor pravnih poslova
Zorica Vujčić-Predovan	Sektor upravljanja i edukacije ljudskim resursima
Gordana Šaban	Sektor interne revizije