



GODIŠNJI IZVJEŠTAJ

Nava banke d.d., Zagreb

2008.

Zagreb, travanj 2009.

Sadržaj

	<u>Stranica</u>
Osnovni financijski pokazatelji	3
Izveštaj Uprave banke	4
Odgovornost za financijske izvještaje	7
Izveštaj nezavisnog revizora dioničarima	8
Temeljni financijski izvještaji:	
Račun dobiti i gubitka	10
Bilanca	11
Izveštaj o novčanom tijeku	12
Izveštaj o stanju i promjenama na kapitalu	13
Bilješke uz financijske izvještaje	14 - 46
Dodatni izvještaji	47 - 48
Nadzorni odbor	49
Ostale informacije	50

Osnovni financijski pokazatelji

(Izraženo u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije iskazano)

	2008.	2007.	Indeks
BILANCA			
Ukupna sredstva - aktiva	363.969	534.227	68,1
Ukupne obveze	342.436	443.404	77,2
Sredstva dioničara	21.533	90.823	23,7
Zajmovi i predujmovi komitentima	217.740	285.299	76,3
Depoziti komitenata	278.726	422.102	66,0
Potencijalne i preuzete obveze	63.754	87.568	72,8
RAČUN DOBITI I GUBITKA			
Neto prihodi od kamata	5.141	12.572	40,9
Neto prihodi od naknada	829	1.942	42,7
Drugi prihodi/(rashodi)	(47.139)	5.556	*
Ukupni prihodi	5.970	20.070	29,7
Operativni rashodi	(9.984)	(11.231)	88,9
Ukupni rashodi	(63.724)	(16.139)	394,8
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	(57.754)	3.931	*
Dobit / (gubitak) nakon oporezivanja	(57.754)	3.162	*
POKAZATELJI PO DIONICI			
Dobit /(gubitak) nakon oporezivanja po dionici (kn)	(380)	21	*
Neto sredstva po dionici (kn)	142	599	23,7
STOPE			
Stopa adekvatnosti kapitala – Tier 1 ratio (%)	10,7	18,4	58,1
Cost income ratio (%)	167,2	56,0	298,6
POVRAT NA KAPITAL I IMOVINU			
Stopa dobiti prije oporezivanja na ukupnu imovinu (%)	(15,9%)	0,7%	*
Stopa dobiti poslije oporezivanja na ukupni kapital dioničara (%)	(268,2%)	3,5%	*

Ove financijske informacije izvučene su, a stope su izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja Banke po godinama do 31. prosinca 2008.

Izvještaj Uprave banke

U ime Uprave Nava banke d.d., Zagreb predstavljamo Vam rezultate poslovanja Banke u 2008. godini, koja je bila vrlo nepovoljna, te rezultirala velikim gubitkom i padom aktive i poslovnih resursa Banke.

U 2008. godini hrvatsko gospodarstvo je značajno usporilo stopu rasta, posebice u posljednjem tromjesečju. Stvarna stopa rasta bruto društvenog proizvoda iznosila je oko 1,9 posto, dok je cjelokupni prošlogodišnji rast iznosio 5,5 posto. Ostvareni rast je značajno niži od prosječne stope rasta od 4,7 posto ostvarene od 2000-2007. godine. Glavni doprinos rastu bruto domaćeg proizvoda potječe od domaće potrošnje i bruto ulaganja.

Kao rezultat globalnih inflacijskih pritisaka prenesenih iz 2007. prosječna stopa inflacije u Hrvatskoj ozbiljno je rasla do srpnja 2008. godine i utjecala na visoku stopu godišnje inflacije od 6,1%. Značajni rast cijena hrane i drugih poljoprivrednih proizvoda, nafte i ostalih energenata, te sirovina, od kolovoza 2008. počinje drastično mijenjati trend, te sve cijene roba počinju rapidno padati. Krajem 2008. većina cijena glavnih robnih grupa spustila se na razinu iz 2004. godine.

Ključni događaj u rujnu 2008. godine je početak kolapsa financijskog sustava, od čega je od povjesnog značenja kolaps investicijske banke Lehman Brothers i nestanak s tržišta u ranijem obliku glavnih investicijskih banaka. Nestanak povjerenja u bankarski sustav od tog vremena počinje stvarati vrlo nepovoljne posljedice za realni sektor. Od rujna 2008. svijet se suočava sa dubokom globalnom krizom, u kojoj se potpuno mijenja dosadašnja tržišna ideologija i povjerenje u samoregulaciju tržišta. Nacionalizacija banaka i financijskih institucija te ogromni fiskalni stimulativni paketi koji su uslijedili u recesiji i globalnoj krizi koncem prošle godine ukazuju na ozbiljne promjene, te potpuno novu regulativu u financijskoj industriji.

Bankarsko poslovanje determinirano je čestim izmjenama u monetarnoj regulativi. S ciljem smanjenja rasta ukupnog vanjskog duga i ublažavanja vanjske neravnoteže Hrvatske, Hrvatska narodna banka je uvela početkom 2007. godine limit kreditnog rasta od 12 posto godišnje. Na mjere monetarne politike u prvom dijelu 2008. značajan utjecaj je imala stopa inflacije. U cilju očuvanja stabilnosti tečaja i stabilnosti cijena kao dva međusobno povezana cilja, Hrvatska narodna banka je koncem godine provela efikasnu prilagodbu monetarnih instrumenata na nastalu financijsku krizu i početak recesije. Ukinuta je granična obvezna pričuva, redeponiranje devizne štednje smanjeno je sa 32% na 20%, a obvezna pričuva smanjena je sa 17% na 14%. Stabilnost tečaja je nastavila braniti i kroz intenzitet obrnutih repo aukcija, te fino podešavanje novčane mase operacijama na otvorenom tržištu.

Hrvatski bankovni sektor u 2008. bio je izrazito stabilan i visoko konkurentan. Zaoštavanje konkurencije u bankarskoj industriji utjecalo je na daljnje smanjenje kako aktivnih tako i pasivnih kamatnih stopa, te na visinu naknada koje se obračunavaju za sve obavljene usluge do rujna 2008. godine. U zadnjem tromjesečju prošle godine zabilježena je značajnija volatilnost i veliki rast kamatnih stopa, prvenstveno kao posljedica globalne recesije.

Financijsko tržište je tijekom cijele godine bilježilo sve slabiju likvidnost i pad volumena trgovanja. Dionički indeks CROBEX je zaključio godinu drastičnim padom od 67 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Izvještaj Uprave banke

Prema stanju na dan 31. prosinca 2008. bilančna svota Banke iznosila je 363.969 tisuća kuna (2007.: 534.227 tisuću kuna), što predstavlja značajan pad od 31,9%. Novac i ostali novčani ekvivalenti su na koncu godine iznosili 45,6 milijuna kuna (2007.: 92,8 milijuna kuna). Depoziti komitenata smanjeni su 34,0% na 278,7 milijuna (2007.: 422,1 milijuna kuna), a zajmovi klijentima smanjeni su na 217,7 milijuna kuna (2007.: 285,3 milijuna). Obveze prema građanima u iznosu od 192,4 milijuna kuna predstavljaju 56,2% (2007.: 49,1%) svih obveza Banke, a u pravilu se odnose na oročene depozite. Zbog pogoršanja likvidnosti u gospodarstvu koncem godine, došlo je do velikog pada od 59,8% na depozitima pravnih osoba, koji iznose 86,3 milijuna kuna (2007.: 214,6 milijuna kuna). Depoziti i štednja građana smanjili su se za 7,2% na 192,4 milijuna kuna (2007.: 207,5 milijuna kuna), što potvrđuje da je Banka sačuvala povjerenje svojih štediša. U ostalim obvezama Banke zabilježen je rast obveza u visini 20 milijuna kuna po osnovi hibridnih instrumenata, koji imaju karakter dopunskog kapitala.

Neto prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 5.141 tisuća kuna (2007.: 12.572 tisuće kuna) što predstavlja veliko smanjenje u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi i rashodi Banke rezultat su pozicije Banke na tržištu i strukture njenih plasmana odnosno obveza. Ključni element nepovoljne promjene imaju veliki troškovi financiranja ulaganja u financijsku imovinu, na čijem trgovanju i vrednovanju je ostvaren veliki gubitak i ozbiljno umanjena kapitalna osnovica Banke. U kreditnom i depozitnom poslovanju Uprava je stalno primjenjivala konkurentne kreditne i kamatne politike, uvažavajući pri tom prevladavajuću cijenu novca na tržištu, važeće uvjete u pribavi depozita, kao i premiju za izloženost valutnom, operativnom i kreditnom riziku.

Ukupni приход Banke u iznosu od 5.970 tisuća kuna (2007.: 20.070 tisuća kuna) je drastično smanjen u odnosu na proteklu godinu. Udjel neto prihoda od kamata i naknada obračunanih klijentima za obavljene usluge je manji od polovine u odnosu na prošlu godinu. Banka je u 2008. godini neznatno povećala poslovne rashode na 16.585 tisuće kuna (2007.: 16.139 tisuća kuna). Na nepovoljni rezultat poslovanja najveći utjecaj imao je porast rashoda i gubitaka od trgovanja vrijednosnim papirima, a koji iznose 48.950 tisuća kuna (2007.: prihod od 5.935 tisuća kuna). Uslijed drastičnog pada likvidnosti tržišta vrijednosnih papira i cijena dionica, Banka je ostvarila gubitak prije oporezivanja u iznosu od 57.754 tisuće kuna (2007.: dobit od 3.931 tisuće kuna).

Nepovoljni trendovi poslovanja i pogoršanje stabilnog i likvidnog poslovanja koncem prošle godine narušili su poslovnu reputaciju Banke, doveli do pada depozita i redukcije klijentske i depozitne osnovice. Stoga poslovnu 2008. godinu možemo smatrati kao vrlo nepovoljnu i neuspješnu poslovnu godinu.

Tijekom 2009. Banka će se primarno fokusirati na poslovni oporavak, povećanu sigurnost i stabilnost svog poslovanja, razvoj novih tehnologija i uvođenje novih proizvoda i usluga. Ključna poboljšanja ostvarit će se primjenom novih adekvatnih organizacijskih i tehnoloških mjera i poslovnih politika koje osiguravaju efikasno upravljanje svim bankovnim rizicima. Kontrola i upravljanje rizicima će ponovno uspostaviti dugogodišnji kontinuitet uspješnog tekućeg poslovanja Banke i njenih komitenata. Najznačajniji element poslovne politike je poštivanje principa sigurnosti i likvidnosti poslovanja, uz honoriranje povjerenja komitenata kontinuiranim pružanjem kvalitetnih usluge i održavanjem tržišne efikasnosti.

Izvještaj Uprave banke

Tijekom 2008. dionički kapital je ozbiljno smanjen, kao i adekvatnost kapitala uslijed gubitka ostvarenog u trgovanju vrijednosnim papirima i smanjenjem vrijednosti financijske imovine. Dionički kapital iznosi 21.533 tisuće kuna (2007.: 90.823 tisuća kuna). Adekvatnost kapitala poboljšana je upisom i uplatom hibridnih instrumenata u svoti od 20 milijuna kuna u studenom 2008. godine, te jamstveni kapital Banke koncem godine iznosi 41.533 tisuće kuna (2007: 90.055 tisuća kuna). Na koncu godine dionice Banke bile su u vlasništvu 156 dioničara.

Primarni značaj u kontinuitetu poslovanja Banke u 2009. godini imat će uspješnost namjeravane dokapitalizacije u iznosu od 30 milijuna kuna, koja se planira za lipanj 2009. Plasman novih dionica namjenjen je prvenstveno postojećim dioničarima Banke, a rekapitalizacija će omogućiti ponovni rast plasmana i uspješno buduće poslovanje. Tijekom 2009. godine planiramo rast bilance Banke i rast plasmana za oko 20%, povrat na angažiranu aktivu od oko 1,1% i povrat na kapital od oko 10%.

Banka je početkom 2008. godine usvojila i primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja, te redovito obaviješćuje regulatore, Zagrebačku burzu, javnost i dioničare o rezultatima svoga poslovanja i o svim materijalno relevantnim činjenicama, poštujući regulatorne zahtjeve. Politika odnosa sa investitorima Banke osigurava se pravovremenim objavljivanjem istinitih, jasnih, točnih i potpunih informacija, posebice o financijskim rezultatima, ciljevima i planovima poslovanja i razvoja Banke.

Zaključno, želimo izraziti priznanje i iskrenu zahvalnost svim deponentima i dioničarima Banke, a posebice članovima Nadzornog odbora i zaposlenicima za njihovu stalnu potporu, predanost, stručan i odgovoran rad, te njihov veliki doprinos poslovanju Banke.

Potpisao za i u ime

Uprave Nava banke d.d., Zagreb:



Stipan Pamuković
predsjednik Uprave

Zagreb, 17. travnja 2009.

Odgovornost za financijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske ("Narodne novine" 109/07), Uprava Banke je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu ("Narodne novine" 109/07). Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave



Stipan Pamuković

Nava banka d.d. Zagreb
Tratinska 27
10000 Zagreb
Hrvatska

17. travnja 2009. godine

Izveštaj neovisnog revizora

REVIZIJA SPAJČ d.o.o., revizija i porezno savjetovanje, Zagreb, Ozaljska 93

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Nava banke d.d., Zagreb

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Nava banke d.d., Zagreb («Banka»), koja uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2008. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 10 do 46.

Odgovornost Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izveštavanja. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom i pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvještajima. Odabir postupaka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Izveštaj neovisnog revizora

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 10 do 13 pružaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke na dan 31. prosinca 2008. godine, te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka za godinu koja je završila na navedeni datum i u skladu su sa Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluke“), Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 4 do 8, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2008. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tok za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno MSFI/MRS ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja te prikazani na stranicama od 10 do 13.

Posebni naglasak

Bez kvalifikacije našeg mišljenja skrećemo pozornost da je zbog značajnog ulaganja na tržištu kapitala i pada vrijednosti svih dionica, Banka u 2008. godini ostvarila gubitak u iznosu od 57.754 tisuća kuna, što je smanjilo jamstveni kapital, odnosno adekvatnost kapitala, ali i likvidni potencijal za ulaganje. Stoga držimo da je Banci nužno potrebna dokapitalizacija ili pronalazak strateškog partnera koji bi omogućio nesmetani nastavak poslovanja.

Zagreb, 22. travnja 2009. godine

REVIZIJA SPAJIĆ d.o.o.
Zagreb, Ozaljska 93

Direktor
Tomislav Spajić

REVIZIJA SPAJIĆ
d. o. o. za reviziju i porezno
savjetovanje
ZAGREB, OZALJSKA 93

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2008. GODINU

	Bilješka	2008. u tisućama kuna	2007. u tisućama kuna
Prihodi od kamata	3	25.917	31.187
Rashodi od kamata	4	(20.776)	(18.615)
Neto prihodi od kamata		5.141	12.572
Prihodi od naknada i provizija	5	3.819	4.267
Rashodi od naknada i provizija	6	(2.990)	(2.325)
Neto prihodi od naknada i provizije		829	1.942
Prihodi /(rashodi) iz financijskog poslovanja	7	(48.950)	5.935
Neto prihod (rashod) od tečajnih razlika	8	(376)	(697)
Ostali prihodi	9	2.187	318
Ukupno ostali prihodi (rashodi)		(47.139)	5.556
Ostali poslovni rashodi	10	(9.984)	(11.231)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(6.601)	(4.908)
Ukupno ostali rashodi		(16.585)	(16.139)
Gubitak / dobit prije oporezivanja		(57.754)	3.931
Porez na dobit	14	0	(769)
Gubitak / dobit za tekuću godinu		(57.754)	3.162
Zarada po dionici u kunama	28	(379,96)	20,80

Bilješke na stranicama od 14 do 46 sastavni su dio ovog izvješća.

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2008. GODINE

	Bilješka	31. prosinca 2008. u tisućama kuna	31. prosinca 2007. u tisućama kuna
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	37.591	40.928
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	32.952	43.318
Plasmani bankama	17	8.057	51.905
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka		0	11.356
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	44.881	62.841
Financijska imovina koja se drži do dospijeha	19	8.263	19.153
Zajmovi i predujmovi klijentima	20	217.740	285.299
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	6.442	6.911
Nematerijalna imovina	21	3.015	643
Ostala imovina	22	5.028	11.873
Ukupno aktiva		363.969	534.227
PASIVA			
Depoziti po viđenju	23	51.271	105.355
Oročeni depoziti	24	227.455	316.747
Obveze po primljenim kreditima	25	36.947	13.546
Ostale obveze	26	26.763	7.756
Ukupno pasiva		342.436	443.404
KAPITAL			
Dionički kapital	27	60.644	60.644
Kapitalna dobit		18.483	18.483
Zadržana dobit i rezerve		160	8.534
Gubitak / dobit tekuće godine		(57.754)	3.162
Ukupno kapital		21.533	90.823
Ukupno pasiva i kapital		363.969	534.227

Bilješke na stranicama od 14 do 46 sastavni su dio ovog izvješća.

IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA NA KAPITALU ZA 2008. GODINU

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit i rezerve	Dobit/gubitak tekućeg razdoblja	Ukupno
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Stanje 1. siječnja 2007. Godine	60.644	18.483	6.645	2.137	87.909
Prijenos u zadržanu dobit i rezerve	-	-	2.137	(2.137)	-
Nerealizirani gubici s osnova svođenja na fer vrijednost	-	-	(248)	-	(248)
Dobit tekuće godine	-	-	-	3.162	3.162
Stanje 31. prosinca 2007. godine	60.644	18.483	8.534	3.162	90.823
Prijenos u zadržanu dobit i rezerve	-	-	3.162	(3.162)	-
Nerealizirani gubici s osnova svođenja na fer vrijednost	-	-	(11.536)	-	(11.536)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(57.754)	(57.754)
Stanje 31. prosinca 2008. godine	60.644	18.483	160	(57.754)	21.533

Bilješke na stranicama od 14 do 46 sastavni su dio ovog izvješća.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2008. GODINU

	Bilješka	2008.	2007.
		u tisućama kuna	u tisućama kuna
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit/gubitak prije oporezivanja		(57.754)	3.931
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti			
Ispravak vrijednosti i rezerviranja (neto)		6.600	4.908
Amortizacija		1.152	1.155
Nerealizirani gubici s osnova svođenja na fer vrijednost		(11.536)	(248)
Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Smanjenje potraživanja od Hrvatske narodne banke		10.366	8.654
Smanjenje / povećanje zajmova i predujmova klijentima		61.625	(11.003)
Smanjenje / povećanje ostale imovine		6.177	(5.302)
Smanjenje / povećanje depozita po viđenju		(54.084)	31.783
Smanjenje / povećanje oročenih depozita		(89.292)	24.274
Povećanje / smanjenje ostalih obveza		19.007	(66)
Porez na dobit		0	(769)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		(107.739)	57.317
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Smanjenje / povećanje financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka		11.356	(11.356)
Smanjenje / povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		17.960	(46.633)
Smanjenje financijske imovine do dospelja		10.890	10.947
Povećanje nekretnina, postrojenja, opreme i		(3.053)	(647)
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		37.153	(47.689)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Povećanje/smanjenje obveza po kreditima		23.401	(15.349)
Isplata dividende		-	-
Povećanje temeljnog kapitala		-	-
Povećanje kapitalne dobiti		-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti		23.401	(15.349)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(47.185)	(5.721)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	30	92.833	98.554
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	30	45.648	92.833

Bilješke na stranicama od 14 do 46 sastavni su dio ovog izvješća.

1. Opći podaci

Nava banka d.d. Zagreb, Tratinska 27 ("Banka"), osnovana je 12. listopada 1995. godine kao dioničko društvo u Republici Hrvatskoj. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu s matičnim brojem upisa 080008547.

Usluge koje Nava banka d.d. obavlja su:

- računi poslovnih subjekata i računi građana
- internet računi pravnih osoba
- depoziti i štednja u kunama i devizama
- krediti građanima i poslovnim subjektima
- domaći i devizni platni promet
- faktoring
- izdavanje garancija
- korporativno financiranje
- trgovanje vrijednosnim papirima
- skrbništvo i ostalo

Nadzorni odbor čine:

- | | |
|--------------------|------------------------|
| 1. Jakov Gelo | Predsjednik |
| 2. Višnjica Mališa | Zamjenica predsjednika |
| 3. Ivan Gudelj | Član |
| 4. Daniel Hrnjak | Član |
| 5. Anđelko Ivančić | Član |

Upravu Banke čine:

- | | |
|---------------------|-------------|
| 1. Stipan Pamuković | Predsjednik |
| 2. Željko Škalec | Član Uprave |

Predsjednik Skupštine dioničara Banke je Branimir Weiss.

2. Sažetak računovodstvenih politika

2.1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ("MSFI") odobrenih za primjenu u Republici Hrvatskoj. Financijski izvještaji izrađeni su primjenom metode povijesnog troška i načela vremenske neograničenosti poslovanja.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Uprava smatra da tijekom sastavljanja ovih financijskih izvještaja nije bilo nikakvih prosudbi koje bi mogle imati značajan utjecaj na iznose priznate u financijskim izvještajima. Isto tako nije bilo nikakvih procjena na temelju kojih bi moglo doći do značajnih usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveze u slijedećoj godini.

Financijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama (kuna), zaokruženi na najbližu tisuću. Na dan 31. prosinca 2008. godine tečaj HNB za 1 EUR bio je 7,324425 kuna (31. prosinca 2007.: 7,325131 kuna), a tečaj HNB za 1 USD bio je 5,155504 kune (31. prosinca 2007.: 4,985456 kuna).

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoja statutarna financijska izvješća u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke (skraćeno: "HNB"). Priložena financijska izvješća sastavljena su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

2.2. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Sredstva i izvori sredstava izraženi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po tečaju koji je važeći kod Hrvatske narodne banke na dan Bilance. Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem deviznih stavaka Bilance po tečaju Hrvatske narodne banke evidentiraju se u Računu dobiti i gubitka.

2.3. Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka je financijska imovina stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku ili koja je dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku. Derivacijski financijski instrumenti, izuzev onih koji su označeni kao učinkoviti instrumenti zaštite, svrstani su u portfelj imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja po trošku stjecanja, financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama. Banka nerealiziranu dobit i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto dobiti / (gubitka) iz financijskog poslovanja. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.4. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu financijsku imovinu koja nije razvrstana u financijsku imovinu koja se drži do dospeljeća. Ulaganja koja se namjeravaju držati neodređeno vrijeme i koja se mogu prodati za potrebe likvidnosti ili uslijed promjena u kamatnim stopama, valutnim tečajevima ili cijenama glavnčkih vrijednosnica svrstana su u kategoriju financijske imovine raspoloživa za prodaju. Nakon početnog priznavanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju mjeri se po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanog tijeka. Ako cijene vrijednosnica koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tijekova, a fer vrijednost nekotiranih glavnčkih instrumenata primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade ili cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane uz izdavatelja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se u kapitalu u okviru ostalih rezervi do trenutka prodaje ili umanjnja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru neto dobiti odnosno gubitka razdoblja.

2.5. Financijska imovina koja se drži do dospeljeća

Ulaganja u posjedu do dospeljeća su financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili iznosima plaćanja koji se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospeljeća i koje Banka namjerava i u mogućnosti je držati do dospeljeća.

Financijska sredstva koja se drže do dospeljeća iskazuju se po amortiziranom trošku po metodi stvarnog prinosa, umanjeno za ispravke za umanjnje vrijednosti. Vrijednost financijskog sredstva se umanjuje ako je njegova knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Iznos gubitka od umanjnja financijskih sredstava iskazanih po amortiziranom trošku predstavlja razliku između knjigovodstvenog iznosa i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za taj financijski instrument. Za usporedbu, nadoknadivi iznos nekog instrumenta mjenog po fer vrijednosti predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova diskontiranih po tekućoj tržišnoj kamatnoj stopi za slično financijsko sredstvo. Kamata zarađena tijekom držanja investicijskih vrijednosnica iskazuje se kao prihod od kamata.

2.6. Zajmovi i ispravak vrijednosti za umanjnje vrijednosti zajmova

Zajmovi koje je kreirala Banka osiguravajući novčana sredstva izravno zajmoprimatelju, svrstani su kao izvorni zajmovi koje je kreirala Banka i iskazuju se po amortiziranom trošku. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe nastale prilikom osiguravanja zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate novca zajmoprimatelju.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.6. Zajmovi i ispravak vrijednosti za umanjenje vrijednosti zajmova (nastavak)

Zajmovi i predujmovi klijentima i financijskim institucijama iskazuju se umanjeni za rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti utvrđuje se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos o dospijeću. Iznos rezerviranja predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključivši nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope na kredit. Rezerviranja za identificirane gubitke procjenjuju se na temelju kreditne sposobnosti i redovitosti podmirenja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja ili jamstvo treće strane.

Nenaplativi zajmovi otpisuju se u visini utvrđenih rezerviranja, a sve naknadne uplate evidentiraju se u korist računa dobiti i gubitka u okviru "Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja".

2.7. Derivativna financijska imovine i obveze

Derivat je financijski instrument čija se vrijednost mijenja prema promjeni utvrđene kamatne stope, cijene vrijednosnog papira, cijene robe, tečaja, indeksa cijena ili stope, kreditnog rejtinga ili kreditnog indeksa ili slične varijable. Derivativna financijska imovina i obveze predstavljaju ugrađene derivate odnosno komponentu hibridnog (spojenog) financijskog instrumenta, koji obuhvaća derivat i sam ugovor - s učinkom da se novčani tijek kombiniranog instrumenta mijenja na sličan način kao da je derivat sam. Ugrađeni derivat uzrokuje neke ili sve novčane tokove koji bi inače mogao zahtijevati ugovor da se modificira osnova kod utvrđene kamatne stope, cijene vrijednosnog papira, cijene robe, tečaja, indeksa cijene ili stope ili druge varijable. Promjene vrijednosti ugrađenih derivata uključuju se u neto prihod od trgovanja.

2.8. Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina iskazuju se po povijesnom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom, kojom se trošak sredstva otpisuje do njegove preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka tog sredstva. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Primijenjene godišnje stope amortizacije su, približno, slijedeće:

	2008.	2007.
Građevinski objekti	2,50%	2,50%
Kompjutori	50%	50%
Namještaj	20%	20%
Oprema za zagrijavanje i sustav zaštite	10%	10%
Oprema i uređaji PTT	25%	25%
Nematerijalna imovina	50%	50%
Motorna vozila	25%	25%

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.8. Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Banka periodički provjerava da li je došlo do umanjenja dugotrajne imovine. Ako utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah ju otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici nastali prodajom dugotrajne imovine utvrđuju se na temelju knjigovodstvene vrijednosti i priznaju u računu dobiti i gubitka u okviru "Ostalih prihoda/(troškova)" u godini prodaje. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

Troškovi vezani uz nabavku softvera se tretiraju kao nematerijalna imovina i amortiziraju se linearnom metodom do utvrđenog životnog vijeka, ali ne više od dvije godine.

2.9. Redovne i trezorske dionice

Dionički kapital predstavlja kapital koji se ne može isplaćivati, iskazan po nominalnoj vrijednosti. Neto dobit za godinu, nakon isplate dividende dioničarima, prenosi se u rezerve i zadržanu dobit Banke sukladno odluci Skupštine. Gubici se pokrivaju iz zadržane dobiti i rezerve, dok se ostale razlike ukoliko postoje pokrivaju iz uplaćenog kapitala. Dividende na redovne dionice priznaju se u glavnici u razdoblju u kojem su objavljene.

2.10. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente po načelu obračunanih kamata primjenom metode stvarnog prinosa, a na temelju stvarne kupovne cijene. Prihod od kamata uključuje kupone zarađene od ulaganja u vrijednosnice s fiksnim prihodom i vrijednosnice namijenjene prodaji te obračunani diskont i premije na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente. Zatezna kamata obračunava se u trenutku plaćanja.

U slučaju kada otplata kredita postane upitna, iznos glavnice smanjuje se do procijenjenog iznosa naplate, a prihodi od kamate kasnije se priznaju po stopi koja je korištena prilikom izračuna diskontiranja budućeg novčanog tijeka.

2.11. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije uglavnom se iskazuju po obračunskoj osnovi. Naknade za odobravanje kredita za kredite čija će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se (zajedno s povezanim izravnim troškovima) i priznaju kao usklađenje stvarnog prinosa po zajmu. Provizije i naknade za usluge priznaju se po okončanju predmetne transakcije.

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže u koristi prihoda nakon obavljanja usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim banakama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.12. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se na osnovi oporezive dobiti, izračunate korekcijom financijskog rezultata za određene stavke prihoda i rashoda (kao što su troškovi reprezentacije, dio troškova službenih automobila, itd.) u skladu s hrvatskim propisima.

Odgođeni porez obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih vremenskih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima. Kako ne postoje značajne privremene razlike, nisu bila potrebna rezerviranja za odgođeni porez u financijskim izvještajima Banke.

2.13. Potencijalne i preuzete obveze

Uprava Banke održava rezerviranja za moguće preuzete obveze na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerojatni budući gubici. Uprava utvrđuje primjerenost rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i drugih relevantnih čimbenika.

Rezerviranja za preuzete obveze, garancije i ostale izvanbilančne obveze se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kad je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

2.14. Izvještaj o novčanim tijekovima

Za potrebe izvještavanja o novčanom tijeku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novčanih sredstava i plasmane bankama s rokom dospijeca do 90 dana, bez obvezne minimalne rezerve kod Hrvatske narodne banke.

2.15. Regulatorni zahtjevi

Banka je dužna postupati u skladu s propisima Hrvatske narodne banke, kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.

3. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Stanovništvo	5.810	6.243
Poduzeća	16.307	19.940
Banke i ostale financijske institucije	2.868	2.838
Javni sektor	520	1.808
Neprofitne organizacije	0	3
Ostalo	412	355
Ukupno	25.917	31.187

4. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Stanovništvo	11.858	11.070
Poduzeća	4.795	4.792
Banke i ostale financijske institucije	3.543	2.370
Javni sektor	189	117
Neprofitne organizacije	391	266
Ukupno	20.776	18.615

5. Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Poduzeća	3.142	3.540
Stanovništvo	452	253
Banke	55	107
Ostalo	170	367
Ukupno	3.819	4.267

6. Rashodi od naknada i provizija

Rashodi od naknada i provizija prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Ostale financijske institucije	1.272	1.230
Banke	522	309
Ostalo	1.196	786
Ukupno	2.990	2.325

7. Prihodi iz financijskog poslovanja

Prihodi iz financijskog poslovanja prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Neto prihodi od trgovanja devizama	891	1.385
Neto prihodi od ugrađenih derivata	38	37
(Rashodi) / prihodi s osnova prodaje financijske imovine	(49.879)	4.513
Ukupno	(48.950)	5.935

8. Neto prihodi /(rashodi) od tečajnih razlika

Neto prihodi / (rashodi) od tečajnih razlika prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Prihodi od nerealiziranih tečajnih razlika	11.602	5.489
Rashodi od nerealiziranih tečajnih razlika	(11.978)	(6.186)
Ukupno	(376)	(697)

9. Ostali prihodi

Ostali prihodi prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Prihodi od naplate otpisanih potraživanja	100	143
Prihodi od dividendi	1.885	175
Ostali prihodi	202	0
Ukupno	2.187	318

10. Ostali poslovni rashodi

Ostali poslovni rashodi prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Troškovi zaposlenika (bilješka 11)	5.689	6.014
Amortizacija (bilješka 21)	1.152	1.156
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 12)	3.143	4.061
Ukupno	9.984	11.231

11. Troškovi zaposlenika

Troškovi zaposlenika prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Neto plaće	2.712	2.826
Doprinosi i porezi	2.842	3.074
Ostalo	135	114
Ukupno	5.689	6.014

Banka je na dan 31. prosinca 2008. imala 23 zaposlenika (31. prosinca 2007. godine: 22 zaposlenika).

12. Ostali troškovi poslovanja

Ostali troškovi poslovanja prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Troškovi materijala i usluga	1.986	2.811
Naknada članovima Nadzornog odbora	330	335
Prijemije osiguranja štednih uloga	195	160
Ostali troškovi	632	755
Ukupno	3.143	4.061

13. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za zajmove i predujmove klijentima (bilješka 20)	6.176	4.869
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 22)	669	59
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 26)	(244)	(20)
Ukupno	6.601	4.908

14. Porez na dobit

Svođenje računovodstvenog rezultata na poreznu bilancu prikazano je kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Računovodstveni gubitak / dobit	(57.754)	2.661
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	628	196
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(1.959)	(236)
Porezni gubitak / dobit	(59.085)	2.621
Porezna osnovica	0	2.621
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Obveza poreza na dobit	0	524

Obveza Banke za porez na dobit izračunava se na temelju računovodstvene dobiti uzimajući u obzir porezno nepriznate rashode i neoporezive prihode. Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine Banka nije imala odgođenih poreznih obveza jer nije imala privremenih razlika.

15. Novčana sredstva

Novčana sredstva prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Žiro račun	21.345	21.260
Blagajna	4.085	5.949
Devizni tekući računi kod stranih banaka	11.312	11.449
Devizni tekući računi kod domaćih banaka	849	2.270
Ukupno	37.591	40.928

16. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

Potraživanja od Hrvatske narodne banke prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Obvezna rezerva u kunama	27.429	35.986
Obvezna rezerva u stranoj valuti	5.523	7.332
Ukupno	32.952	43.318

Potraživanja od Hrvatske narodne banke predstavljaju obveznu pričuvu u kunama i devizama, obračunanu po stopi od 14% na kunske i devizne depozite, te devizne kredite. Od tog iznosa banke moraju držati najmanje 70 % kunskog dijela obvezne pričuve i najmanje 60% deviznog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke.

17. Plasmani bankama

Plasmani bankama prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Kredit bankama	0	8.300
Oročeni depoziti kod stranih banaka	8.057	43.605
Ukupno	8.057	51.905

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Mjenice	8.548	16.369
Vlasnički vrijednosni papiri nefinancijskih institucija	21.694	36.101
Vlasnički vrijednosni papiri financijskih institucija	10.475	5.376
Trezorski zapisi Ministarstva financija	0	4.995
Udjeli u investicijskim fondovima	4.164	0
Ukupno	44.881	62.841

Mjenice društava otkupljivane su po eskontnoj stopi 7,5% - 9% godišnje (2007: 8% - 9%).

Vlasnički vrijednosni papiri odnose se na udjele Banke u društvima i financijskim institucijama s manje od 20 % udjela u vlasništvu.

Na dan 31. prosinca 2008. godine ulaganja u vlasničke vrijednosne papire nefinancijskih institucija iskazana u okviru financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i financijske imovine raspoložive za prodaju iznose 23.218 tisuće kuna, što predstavlja 56% jamstvenog kapitala Banke.

Sukladno izmjenjenom MRS 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, točka 50. Banka je 1. srpnja 2008. godine reklasificirala svoja ulaganja koja je držala radi trgovanja u ulaganja raspoloživa za prodaju budući da se ne očekuje prodaja ili reotkup u bližoj budućnosti, budući je procijenjeno da kriza financijskog tržišta predstavlja rijetku okolnost u kojoj je reklasifikacija moguća.

19. Financijska imovina koja se drži do dospijea

Financijska imovina koja se drži do dospijea prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Otkup potraživanja	8.263	18.663
Mjenice	0	488
Ostalo	0	2
Ukupno	8.263	19.153

Otkup potraživanja ugovara se po stopi od 8% do 10% godišnje (2007.: 8% do 9% godišnje).

20. Zajmovi i predujmovi klijentima

Zajmovi i predujmovi klijentima po vrstama klijenta prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Poduzeća	164.019	225.478
Stanovništvo i obrtnici	83.125	83.300
Ostalo	377	127
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po danim kreditima	(29.781)	(23.606)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	217.740	285.299

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju zajmova klijentima prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Stanovništvo i obrtnici	83.124	83.299
Trgovina	53.563	83.537
Industrija tekstila	180	180
Prehrambena industrija	199	254
Kemijska industrija i rudarstvo	1.150	1.579
Ostale grane industrije	24.925	32.510
Poljoprivreda	3.132	2.113
Građevinarstvo	16.296	13.732
Turizam	12.210	9.609
Izdavačka i tiskarska djelatnost	7.349	7.349
Prijevoz	14.123	33.913
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	26.891	34.176
Ostalo	4.379	6.654
Ukupno po sektoru	247.521	308.905
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po danim kreditima	(29.781)	(23.606)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	217.740	285.299

20. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke prikazane su kako slijedi:

	2008.			2007.		
	Ispravak vrijednosti	Rezer. za iden. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijed- nosti	Rezer. za iden. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Stanje 1. siječnja	19.310	4.295	23.605	14.956	3.780	18.736
Novi ispravci (bilješka 13)	9.058	7	9.065	5.518	705	6.223
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 13)	(1.288)	(1.601)	(2.889)	(1.164)	(190)	(1.354)
Stanje 31. prosinca	27.080	2.701	29.781	19.310	4.295	23.605

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za potencijalne gubitke koji nisu posebno identificirani, ali koji su utvrđeni na skupnoj osnovi u kreditnom portfelju na temelju prethodnog iskustva. Iznos tako utvrđenih rezervi iznosi 1% nerizične aktive na dan 31. prosinca 2008. godine (2007.: 1% nerizične aktive).

21. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

Pregled promjena na nekretninama, postrojenjima, opremi i nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

	Građevinski objekti	Oprema i uredski namještaj	Kompjuter. oprema	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Predujmovi za imovinu	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Sveukupno
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Nabavna vrijednost									
Stanje 1. siječnja 2007. godine	9.843	2.180	1.545	358	0	0	13.926	5.116	19.042
Nove nabavke	72	7	98	-	106	123	406	922	1.328
Rashodovanje i prodaja	-	(16)	(260)	-	(106)	(123)	(505)	(452)	(957)
Stanje 31. prosinca 2007. godine	9.915	2.171	1.383	358	0	0	13.827	5.586	19.413
Nove nabavke		7	109	0	116	705	937	5.298	6.235
Rashodovanje i prodaja	-	(4)	(79)	0	(116)	(598)	(797)	(2.468)	(3.265)
Stanje 31. prosinca 2008.	9.915	2.174	1.413	358	0	107	13.967	8.416	22.383
Ispravak vrijednosti									
Stanje 1. siječnja 2007. godine	2.819	1.987	1.458	282	0	0	6.546	4.434	10.980
Amortizacija	494	27	82	43			646	509	1.155
Rashodovanje i prodaja	-	(16)	(260)				(276)	0	(276)
Stanje 31. prosinca 2007. godine	3.313	1.998	1.280	325	0	0	6.916	4.943	11.859
Amortizacija	495	27	91	6	0	0	619	531	1.150
Rashodovanje i prodaja	0	(4)	(79)	0	0	0	(83)	0	(83)
Stanje 31. prosinca 2008.	3.808	2.021	1.292	331	0	0	7.452	5.474	12.926
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2007. godine	7.024	193	87	76	0	0	7.380	682	8.062
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2007. godine	6.602	173	103	33	0	0	6.911	643	7.554
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2008. godine	6.107	153	121	27	0	107	6.515	2.942	9.457

Na dan 31. prosinca 2008. godine Banka nije imala založene imovine kod drugih pravnih osoba.

22. Ostala imovina

Ostala imovina prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Potraživanja za kamate	2.751	3.594
Potraživanja za naknade	218	216
Derivativna imovina	43	8
Sredstva u obračunu	14	5.819
Preuzeta imovina	721	42
Ostalo	1.303	2.222
Ispravak vrijednosti	(22)	(28)
Ukupno	5.028	11.873

Promjene po ispravku vrijednosti po ostaloj imovini prikazane su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Stanje 1. siječnja	28	28
Novi ispravci vrijednosti (bilješka 13)	681	76
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 13)	(13)	(17)
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	(646)	(24)
Otpisi i korekcije	(28)	(35)
Stanje 31. prosinca	22	28

23. Depoziti po viđenju

Depoziti po viđenju prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Depoziti po viđenju društva		
- kune	32.394	85.553
- devize	3.216	5.005
Ukupno društva	35.610	90.558
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	12.912	11.325
- devize	2.141	2.309
Ukupno stanovništvo	15.053	13.634
Depoziti po viđenju neprofitnih institucija		
- kune	162	930
- devize	127	38
Ukupno neprofitne institucije	289	968
Depoziti po viđenju ostalih institucija		
- kune	299	-
- devize	20	195
Ukupno ostale institucije	319	195
Ukupno	51.271	105.355

24. Oročeni depoziti

Oročeni depoziti prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Depoziti društva		
- kune	28.744	55.291
- devize	131	7.623
Ukupno društva	28.875	62.914
Depoziti stanovništvo		
- kune	61.608	82.154
- devize	115.747	111.689
Ukupno stanovništvo	177.355	193.843
Depoziti neprofitnih institucija		
- kune	7.249	5.950
Ukupno neprofitnih institucija	7.249	5.950
Depoziti ostalih finan. institucija		
- kune	10.170	36.478
- devize	3.806	10.988
Ukupno ostale finan. institucije	13.976	47.466
Depoziti ostalih institucija		
- devize	0	6.574
Ukupno ostale institucije	0	6.574
Ukupno	227.455	316.747

25. Obveze po kreditima

Obveze banke po kreditima prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Obveze prema HBOR-u	11.947	13.546
Ostale institucije	25.000	-
Ukupno	36.947	13.546

Obveze prema HBOR-u odnose se na izvore sredstva namijenjene odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede. Ovisno o namjeni kredita kamatne stope kretale su se u rasponu od 2% do 4%.

26. Ostale obveze

Ostale obveze prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Obveze za kamate	5.106	5.719
Derivativne obveze	0	2
Obveze prema dobavljačima	188	276
Obveze u obračunu	242	579
Obveze za porez na dobit	64	240
Obveze za hibridne instrumente	20.000	0
Ostale obveze	522	55
Rezerviranja za potencijalne obveze	641	885
Ukupno	26.763	7.756

Promjene na rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze prikazane su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Stanje 1. siječnja	885	905
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 13)	(244)	(20)
Stanje 31. prosinca	641	885

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za potencijalne gubitke koji nisu posebno identificirani, ali koji su utvrđeni na skupnoj osnovi za potencijalne i preuzete obveze na temelju prethodnog iskustva. Iznos tako utvrđenih rezervi iznosi 1% potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2008. godine (2007.: 1% potencijalnih i preuzetih obveza)

27. Dionički kapital

Temeljni kapital Banke na dan 31. prosinca 2008. godine iznosi 60.644 tisuća kuna (31. prosinca 2007. godine: 60.644 tisuće kuna) i sastoji se od 151.610 redovnih dionica na ime, svaka nominalne vrijednosti 400 kuna.

Najveći dioničari Banke su prikazani kako slijedi:

	2008.	2007.
	u %	u %
Agram životno osiguranje d.d.	3,30%	3,30%
Aling - Deković, Ivančić i Šesnić j.t.d.	3,30%	3,30%
Euroherc osiguranje d.d.	3,95%	3,95%
GIP Pionir d.o.o.	3,96%	3,96%
Gradko d.o.o.	3,63%	3,63%
Hypo Alpe-Adria Bank d.d. / Hypo Alpe-Adria-Bank AG	4,05%	4,13%
Jadransko osiguranje d.d.	3,30%	3,30%
Kemika d.d.	14,51%	14,51%
Pamuković Stipan	3,92%	3,92%
Predović Dragica	4,56%	4,56%
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb/skrbnički račun	5,97%	6,71%
Sunce osiguranje d.o.o.	2,64%	2,64%
Škalec Željko	3,92%	3,92%
Škarica Branko	3,30%	3,07%
Ostali	35,69%	35,10%
Ukupno	100,00%	100,00%

28. Zarada po dionici

Zarada po dionici prikazana je kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Neto dobit	(57.754)	3.162
Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama)	152	152
Zarada po dionici (u kunama)	(379,96)	20,80

29. Potencijalne i preuzete obveze

Potencijalne i preuzete obveze prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Činidbene garancije	28.439	34.453
Platežne garancije	29.583	42.235
Ponudbene garancije	1.233	2.540
Carinske garancije	750	750
Odobreni neiskorišteni krediti	4.113	8.475
Rezerviranja za preuzete obveze	(641)	(885)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	63.477	87.568

30. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka	37.591	40.928
Plasmani bankama do 90 dana	8.057	51.905
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	45.648	92.833

31. Sredstva u ime i za račun

Sredstva u ime i za račun prikazana su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Aktiva		
Krediti stanovništvu	321	381
Ukupno aktiva	321	381
Pasiva		
Društva	321	381
Ukupno pasiva	321	381
Neto	-	-

32. Transakcije s povezanim stranama

Povezane strane su one u kojima jedna strana upravlja ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge strane. U okviru redovnog poslovanja sklapaju se bankarski poslovi s povezanim stranama, koji uključuju dodjelu kredita i depozita. Navedene transakcije obavljane su po komercijalnim uvjetima i tržišnim stopama, odnosno cijenama. Ukupni iznosi transakcija s povezanim stranama, otvorene stavke na kraju godine i povezani rashodi i prihodi za godinu su kako slijedi:

	2008.	2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Zajmovi		
Dioničari	14.873	8.112
Zaposleni	3.659	3.372
Ukupno zajmovi	18.532	11.484
Preuzete obveze		
Dioničari	20.211	17.678
Zaposleni	263	-
Ukupno preuzete obveze	20.474	17.678
Prihodi		
Dioničari	1.637	786
Zaposleni	305	208
Ukupno prihodi	1.942	994
Rashodi		
Dioničari	3.696	3.997
Zaposleni	74	6
Ukupno rashodi	3.770	4.003
Depoziti		
Dioničari	26.458	56.277
Zaposleni	536	-
Ukupno depoziti	26.994	56.277

Primanja Uprave prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Neto plaće	539	535
Porezi i doprinosi	512	523
Ukupno	1.051	1.058

33. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za financijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U idućoj tablici nalaze se podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeća financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Banke je da svojom izloženosti promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranim neusklađivanjem datuma promjene cijena u bilanci. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospijeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno".

2008.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskamat- no	Ukupno
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
AKTIVA							
Novčana sredstva	12.161	-	-	-	-	25.430	37.591
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	32.952	-	-	-	-	-	32.952
Plasmani bankama	8.057	-	-	-	-	-	8.057
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.466	5.114	968	-	-	36.333	44.881
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	8117	146	-	-	-	-	8.263
Zajmovi i predujmovi klijentima	34.922	64.474	45.684	23.431	49.229	-	217.740
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	6.442	6.442
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.015	3.015
Ostala imovina	580	-	-	-	-	4.448	5.028
Ukupno aktiva	99.255	69.734	46.652	23.431	49.229	75.668	363.969
PASIVA							
Depoziti po viđenju	51.271	-	-	-	-	-	51.271
Oročeni depoziti	28.660	39.129	136.593	22.543	530	-	227.455
Obveze po primljenim kreditima	24.000	11.112	786	1.049	-	-	36.947
Ostale obveze	-	-	-	-	20.000	6.763	26.763
Ukupno pasiva	103.931	50.241	137.379	23.592	20.530	6.763	342.436
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	60.644	60.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	-	18.483	18.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	160	160
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(57.754)	(57.754)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	21.533	21.533
Ukupno pasiva i kapital	103.931	50.241	137.379	23.592	20.530	28.296	363.969
Neto aktiva/pasiva i kapital	(4.676)	19.493	(90.727)	(161)	28.699	47.372	-

33. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2007. godine.

2007.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
AKTIVA							
Novčana sredstva	13.718	-	-	-	-	27.210	40.928
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	42.717	-	-	-	-	601	43.318
Plasmani bankama	29.930	21.975	-	-	-	-	51.905
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	11.356	11.356
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.753	5.385	10.227	-	-	41.476	62.841
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	208	7.971	10.974	-	-	-	19.153
Zajmovi i predujmovi klijentima	57.923	35.486	119.168	20.794	51.928	-	285.299
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	6.911	6.911
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	643	643
Ostala imovina	51	-	-	-	-	11.822	11.873
Ukupno aktiva	150.300	70.817	140.369	20.794	51.928	100.019	534.227
PASIVA							
Depoziti po viđenju	105.355	-	-	-	-	-	105.355
Oročeni depoziti	42.278	102.020	166.301	5.606	542	-	316.747
Obveze po primljenim kreditima	-	262	11.186	1.049	1.049	-	13.546
Ostale obveze	-	-	-	-	-	7.756	7.756
Ukupno pasiva	147.633	102.282	177.487	6.655	1.591	7.756	443.404
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	60.644	60.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	-	18.483	18.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	8.534	8.534
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	3.162	3.162
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	90.823	90.823
Ukupno pasiva i kapital	147.633	102.282	177.487	6.655	1.591	98.579	534.227
Neto aktiva/pasiva i kapital	2.667	(31.465)	(37.118)	14.139	50.337	1.440	-

33. Kamatni rizik (nastavak)

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu:

	2008.	2007.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	0,00-3,8%	0,00-3,57%
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0,00-0,75%	0,00-0,75%
Plasmani kod banaka	1,50-8,00%	1,00-12,00%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7,50-9,00%	8,00-9,00%
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	8,00-10,00%	8,00-9,00%
Zajmovi i predujmovi klijentima	6,00-9,00%	4,75-9,00%
Pasiva		
Depoziti po viđenju	1,00%	1,00%
Oročeni depoziti	3,50-6,75%	3,50-6,50%
Obveze po kreditima	1,50-22,00%	1,25-11,0%

34. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Banka nema sredstva, obveze ni preuzete obveze u bilo kojoj drugoj zemlji osim u Hrvatskoj osim tekućih deviznih računa kod stranih banaka u zemljama Europe.

35. Valutni rizik

Banka je izložena učincima promjena u valutnim tečajevima na svoj financijski položaj i novčane tokove.

Niže u tablici analizirane su osnovne valute po kojima je Banka izložena riziku. Ostale strane valute obuhvaćene su u okviru stavke "Ostale valute". Banka svakodnevno prati svoj valutni položaj u odnosu na zahtjeve koje je propisala Hrvatska narodna banka i interne limite za otvorene pozicije. Banka nastoji uskladiti svoju imovinu i obveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

2008.	Kune	EUR	USD	Ostale valute	Valutna klauzula	Ukupno
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva	23.253	12.613	1.157	568	-	37.591
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	27.429	5.523	-	-	-	32.952
Plasmani bankama	-	8.057	-	-	-	8.057
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	42.905	-	-	-	1.976	44.881
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	8.263	-	-	-	-	8.263
Zajmovi i predujmovi klijentima	99.674	-	-	-	118.066	217.740
Nekretnine, postrojenja i oprema	6.442	-	-	-	-	6.442
Nematerijalna imovina	3.015	-	-	-	-	3.015
Ostala imovina	4.869	158	1	-	0	5.028
Ukupno aktiva	215.850	26.351	1.158	568	120.042	363.969
PASIVA						
Depoziti po viđenju	45.767	4.719	719	66	-	51.271
Oročeni depoziti	71.210	116.972	2.325	386	36.562	227.455
Obveze po primljenim kreditima	34.850	-	-	-	2.097	36.947
Ostale obveze	24.569	2.117	66	11	-	26.763
Ukupno pasiva	176.396	123.808	3.110	463	38.659	342.436
KAPITAL						
Dionički kapital	60.644	-	-	-	-	60.644
Kapitalna dobit	18.483	-	-	-	-	18.483
Zadržana dobit i rezerve	160	-	-	-	-	160
Gubitak tekuće godine	(57.754)	-	-	-	-	(57.754)
Ukupno kapital	21.533	0	0	0	0	21.533
Ukupno pasiva i kapital	197.929	123.808	3.110	463	38.659	363.969
Neto aktiva/pasiva i kapital	17.921	(97.457)	(1.952)	105	81.383	-

35. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2007. godine prikazana su kako slijedi:

2007.	Kune	EUR	USD	Ostale valute	Valutna klauzula	Ukupno
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva	24.703	14.373	627	1.225	-	40.928
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	35.986	7.332	-	-	-	43.318
Plasmani bankama	8.300	36.626	6.979	-	-	51.905
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	11.356	-	-	-	-	11.356
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	62.841	-	-	-	-	62.841
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	19.151	-	-	-	2	19.153
Zajmovi i predujmovi klijentima	155.006	462	-	-	129.831	285.299
Nekretnine, postrojenja i oprema	6.911	-	-	-	-	6.911
Nematerijalna imovina	643	-	-	-	-	643
Ostala imovina	11.534	252	87	-	-	11.873
Ukupno aktiva	336.431	59.045	7.693	1.225	129.833	534.227
PASIVA						
Depoziti po viđenju	98.004	7.018	108	225	-	105.355
Oročeni depoziti	133.792	128.304	8.173	397	46.081	316.747
Obveze po primljenim kreditima	10.400	-	-	-	3.146	13.546
Ostale obveze	5.429	2.211	105	11	-	7.756
Ukupno pasiva	247.625	137.533	8.386	633	49.227	443.404
KAPITAL						
Dionički kapital	60.644	-	-	-	-	60.644
Kapitalna dobit	18.483	-	-	-	-	18.483
Zadržana dobit i rezerve	8.534	-	-	-	-	8.534
Dobit tekuće godine	3.162	-	-	-	-	3.162
Ukupno kapital	90.823	-	-	-	-	90.823
Ukupno pasiva i kapital	338.448	137.533	8.386	633	49.227	534.227
Neto aktiva/pasiva i kapital	(2.017)	(78.488)	(693)	592	80.606	-

36. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezano uz pribavu sredstava koja su potrebna Banci da bi podmirila svoje preuzete obveze po financijskim instrumentima. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke.

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2008. godine prikazano je kako slijedi:

2008.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do 3	preko 3	Ukupno
	mjeseca	mjeseca	mjeseci	godine	godine	
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva	37.591	-	-	-	-	37.591
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	32.952	-	-	-	-	32.952
Plasmani bankama	8.057	-	-	-	-	8.057
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	0	-	-	-	-	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	38.658	5.114	968	-	141	44.881
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	8.117	146	-	-	-	8.263
Zajmovi i predujmovi klijentima	34.922	64.474	45.684	23.431	49.229	217.740
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	6.442	6.442
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.015	3.015
Ostala imovina	5.028	-	-	-	-	5.028
Ukupno aktiva	165.325	69.734	46.652	23.431	58.827	363.969
PASIVA						
Depoziti po viđenju	51.271	-	-	-	-	51.271
Oročeni depoziti	28.660	39.129	136.593	22.543	530	227.455
Obveze po primljenim kreditima	24.000	11.112	786	1.049	-	36.947
Ostale obveze	6.763	-	-	-	20.000	26.763
Ukupno pasiva	110.694	50.241	137.379	23.592	20.530	342.436
KAPITAL						
Dionički kapital	-	-	-	-	60.644	60.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	18.483	18.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	160	160
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(57.754)	(57.754)
Ukupno kapital	0	0	0	0	21.533	21.533
Ukupno pasiva i kapital	110.694	50.241	137.379	23.592	42.063	363.969
Neto aktiva/pasiva i kapital	54.631	19.493	(90.727)	(161)	16.764	-

36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2007. godine prikazano su kako slijedi:

2007.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva	40.928	-	-	-	-	40.928
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	43.318	-	-	-	-	43.318
Plasmani bankama	29.930	21.975	-	-	-	51.905
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	11.356	-	-	-	-	11.356
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	47.154	5.385	10.227	-	75	62.841
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	208	7.971	10.974	-	-	19.153
Zajmovi i predujmovi klijentima	57.923	35.486	119.168	20.794	51.928	285.299
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	6.911	6.911
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	643	643
Ostala imovina	11.873	-	-	-	-	11.873
Ukupno aktiva	242.690	70.817	140.369	20.794	59.557	534.227
PASIVA						
Depoziti po viđenju	105.355	-	-	-	-	105.355
Oročeni depoziti	42.278	102.020	166.301	5.606	542	316.747
Obveze po primljenim kreditima	-	262	11.186	1.049	1.049	13.546
Ostale obveze	7.756	-	-	-	-	7.756
Ukupno pasiva	155.389	102.282	177.487	6.655	1.591	443.404
KAPITAL						
Dionički kapital	-	-	-	-	60.644	60.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	18.483	18.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	8.534	8.534
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	3.162	3.162
Ukupno kapital	-	-	-	-	90.823	90.823
Ukupno pasiva i kapital	155.389	102.282	177.487	6.655	92.414	534.227
Neto aktiva/pasiva i kapital	87.301	(31.465)	(37.118)	14.139	(32.857)	-

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer se poslovi često odvijaju pod neizvjesnim uvjetima i razne su vrste. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitka.

Dospijeće imovine i obveza i mogućnost zamjene kamatonosnih obveza uz prihvatljiv trošak o njihovom dospijeću važni su čimbenici pri ocjeni likvidnosti Banke i njezine izloženosti promjenama kamatnih stopa i valutnih tečajeva.

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

37. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospelju. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimateljem ili skupinom zajmoprimatelja te u pojedinim gospodarskim granama. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zamoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelomice upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i osobnih jamstava.

Osnovna svrha preuzetih obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije, koje predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita ili garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospelja preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

38. Procjena fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na približnim cijenama kotiranim na tržišima ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku. Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke ne razlikuje se značajno od iznosa iskazanih na dan 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. godine. U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

a) Novac i sredstva kod središnje banke

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

b) Potraživanja od drugih banaka

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

c) Ulaganja u posjedu do dospijeca

Fer vrijednost vrijednosnica u posjedu do dospijeca izračunavaju se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom važećih stopa na tržištu.

d) Dani krediti i potraživanja

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

e) Obveze prema drugim bankama i klijentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na datum bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeca.

39. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 17. travnja 2009. godine.

Potpisao za i u ime

Uprave Nava banke d.d., Zagreb:



Stipan Pamuković
predsjednik Uprave

Dodatni izvještaji

40. DODATNI IZVJEŠTAJI

40.1. Račun dobiti i gubitka za godine završene 31. prosinca

(izraženo u tisućama EUR)

Srednji tečaj za 1 EUR po listi HNB važeći na dan 31. prosinca	7,324425 2008.	7,325131 2007.
	u tisućama EUR	u tisućama EUR
Prihodi od kamata i slični prihodi	3.538	4.258
Rashodi za kamate i slični rashodi	(2.836)	(2.541)
NETO PRIHOD OD KAMATA	712	1.717
Prihodi od naknada i provizija	521	582
Rashodi za naknade i provizije	(408)	(317)
NETO PRIHODI OD NAKNADA	113	265
Neto prihodi/(rashodi) od tečajnih razlika	(51)	(95)
Prihodi /(rashodi) od financijskog poslovanja i trgovanja	(6.683)	810
Ostali prihodi	298	43
OSTALI OPERATIVNI PRIHODI/(RASHODI)	(6.436)	758
UKUPNI PRIHODI	815	2.740
Rashodi iz poslovanja	(1.363)	(1.533)
Rezerviranja za bankovne rizike	(901)	(670)
POSLOVNI RASHODI	(2.264)	(2.203)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	(7.885)	537
Porezi na dobit	-	(105)
DOBIT POSLIJE POREZA	(7.885)	432
Zarada po dionici (EUR)	(51,87)	2,85

Ovi dodatni izvještaji nisu dio revidiranih financijskih izvještaja, ali su izrađeni radi ilustracije. Oni predstavljaju račun dobiti i gubitka, bilancu i specifične financijske pokazatelje izražene u EUR po službenom srednjem tečaju za EUR važećem na dan zaključenja poslovne godine.

Dodatni izvještaji (nastavak)

40.2. Bilanca

(izraženo u tisućama EUR)

Srednji tečaj za 1 EUR po listi HNB važeći na dan 31. prosinca	7,324425 2008.	7,325131 2007.
	u tisućama EUR	u tisućama EUR
AKTIVA		
Novčana sredstva	5.132	5.587
Potraživanja od HNB	4.499	5.914
Plasmani banakama	1.100	7.086
Financijska imovina po fer vrijednosti	0	1.550
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.126	8.579
Imovina koja se drži do dospelja	1.128	2.615
Zajmovi i predujmovi klijentima	29.728	38.948
Materijalna imovina	879	943
Nematerijalna imovina	412	88
Ostala aktiva, neto	686	1621
UKUPNO AKTIVA	49.693	72.931
PASIVA		
Depoziti po viđenju	7.000	14.383
Oročeni depoziti	31.054	43.241
Obveze po primljenim kreditima	5.044	1.849
Ostale obveze	3.654	1.058
UKUPNA PASIVA	46.753	60.532
KAPITAL		
Dionički kapital	8.279	8.279
Kapitalna dobit	2.523	2.523
Zadržana dobit i rezerve	22	1.165
Dobit tekuće godine	(6.436)	432
UKUPNO KAPITAL	2.940	12.399
UKUPNA PASIVA I KAPITAL	49.693	72.931

Nadzorni odbor

Članovi

Dr. JAKOV GELO, predsjednik	EKONOMSKI FAKULTET, Zagreb
VIŠNJICA MALIŠA, dopredsjednica	KEMIKA d.d. Zagreb
IVAN GUDELJ, član	Stambena zadruga MANDUŠEVAC, Zagreb
DANIEL HRNJAK, član	GIP PIONIR d.o.o. Zagreb
ANĐELKO IVANČIĆ, član	ALING j.t.d. Zagreb

Ostale informacije

Adresa:	Nava banka d.d. 10000 Zagreb Tratinska 27 Hrvatska
Telefon:	++385 1 / 36 56 777, 36 56 711, 36 56 766
Fax:	++385 1 / 36 56 700, 36 56 701, 36 56 702
SWIFT:	NAVBHR22
E-mail:	navabanka@navabanka.hr
Matični broj:	1136356
Registracija:	Trgovački sud u Zagrebu 12.10.1995., MBS: 080008547
Žiro-račun u HSVP:	1001005-1924950098 NAVBHR22 kod Hrvatske narodne banke
Vodeći broj depozitne institucije:	2495009
Poslovni račun:	2495009-1011111116 kod FINA, Zagreb, Vukovarska 70
Kontokorentne banke:	BBRUBEBB, INGBNL2A, IBSPITTM, PASCITMM, UNCRITMM
Uprava Banke:	Stipan Pamuković, predsjednik Željko Škalec, član
Unutarnja revizija:	Janko Hrnjak
AML officer:	Hrvoje Ćosić
Devizno poslovanje:	Mislav Sepčić
