

NAVA BANKA d.d.
Zagreb, Tratinska 27



GODIŠNJE IZVJEŠĆE

Nava banke d.d. Zagreb

2002.

Zagreb, ožujak 2003.

SADRŽAJ:	Stranica
FINANCIJSKI POKAZATELJI	3
IZVJEŠĆE UPRAVE	4
ODGOVORNOST UPRAVE	5
IZVJEŠĆE NEZAVISNOG REVIZORA DIONIČARIMA	6
TEMELJNA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA	7
Bilanca na dan 31. prosinca	7
Račun dobiti i gubitka za godinu završenu 31. prosinca	8
Izvešće o tijeku gotovine	9
Izvešće o promjenama kapitala	10
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKA IZVJEŠĆA	11
DODATNA IZVJEŠĆA	41
NADZORNI ODBOR	44
OSTALE INFORMACIJE	45

FINANCIJSKI POKAZATELJI**(Izraženo u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije iskazano)**

	2002	2001	Indeks
BILANCA			
Ukupna sredstva - aktiva	267.879	220.016	121,7
Ukupne obveze	217.983	171.856	126,8
Sredstva dioničara	49.896	48.160	103,6
Kredit i predujmovi komitentima	173.823	141.800	122,6
Depoziti komitenata	203.207	165.473	122,8
RAČUN DOBITI I GUBITKA			
Neto prihodi od kamata	8.427	8.349	100,9
Neto prihodi od naknada	839	982	85,4
Drugi prihodi	2.400	4.479	53,6
Ukupni prihodi	11.666	13.856	84,2
Ukupni rashodi	8.273	12.401	66,7
Dobit prije oporezivanja	3.393	1.395	243,2
Dobit nakon oporezivanja	2.752	1.395	197,3
POKAZATELJI PO DIONICI			
Dobit nakon oporezivanja po dionici (kn)	27,08	13,7	197,7
Neto sredstva po dionici (kn)	491	474	103,6
STOPE			
Stopa adekvatnosti kapitala – Tier 1 ratio (%)	24,9	32,9	75,7
Troškovi u odnosu na prihode (%)	70,9	89,5	79,2
POVRAT NA KAPITAL I IMOVINU			
Stopa dobiti prije oporezivanja na ukupnu imovinu (%)	1,4%	0,6%	233,3
Stopa dobiti poslije oporezivanja na ukupni kapital dioničara (%)	6,3%	2,9%	217,2

Ove financijske informacije izvučene su, a stope su izvedene iz revidiranih financijskih izvješća Banke po godinama do 31. prosinca 2002.

1. IZVJEŠĆE UPRAVE

Zadovoljstvo nam je izvijestiti da je Nava banka d.d. Zagreb u 2002. godini nastavila poslovati uspješno.

Poslovnu 2002. godina karakterizira postupni oporavak gospodarstva, prije svega porast industrijske proizvodnje, investicija i bruto domaćeg proizvoda. Rast je prvenstveno baziran na investicijskoj i osobnoj potošnji. Osnovne karakteristike poslovanja mogle bi se opisati kako slijedi: nerješeni strukturalni problemi gospodarstva, postupni rast industrijske proizvodnje, rast domaćeg bruto proizvoda, nejasna strategija razvoja, deficit proračuna, deficit platne bilance i ekstremno visoka stopa nezaposlenosti.

Bankarsko poslovanje odvijalo se u znatno povoljnijim okolnostima nego u 2001. godini. Uglavnom je završen proces konsolidiranja bankovnog tržišta. Plasmani gospodarstvu neznatno su povećani, a izuzetno brzi rast ostvaren je u plasmanima sektoru građana. Osobito je naglašeno zaoštavanje konkurencije u bankarskoj industriji, sa kontinuiranim trendom pada kamatnih stopa i kamatnih marži. Financijsko tržište je još nerazvijeno, sa oskudnim izborom financijskih instrumenata.

Prema stanju 31. prosinca 2002. bilančna svota Banke iznosila je 267.879 tisuća kuna, što predstavlja rast od 21,7%. Banka se fokusirala prvenstveno na sigurnost i stabilnost svog poslovanja, razvoj tehnologije, uvođenje novih proizvoda i usluga. Novac i novčani ekvivalenti ostali su stabilni, dok su plasmani komitentima značajno porasli, kao i ukupna aktiva. Štednja građana iznosi 95.234 tisuća kuna, što predstavlja 44% svih obveza Banke. Rast štednje ujedno potvrđuje da Banka uživa povjerenje građana i čuva image sigurne i stabilne privatne domaće banke.

Dionički kapital nije se bitnije promjenio. Koncem godine Banka je imala 31 dioničara: 11 privatnih pravnih osoba i 20 hrvatskih građana.

Banka je organizirala svoje devizno poslovanja u suradnji sa drugim ovlaštenim bankama. Tijekom 2002. godine aranžirala je za svoje komitente provođenje 1.580 transakcija s prometom od približno 40 milijuna EUR.

Neto prihodi od kamata ostali su približno isti, a nisu pratili porast aktive. Ovo je posljedica jačanja bankarske konkurencije na tržištu i značajnog pada kamatnih stopa. Prihodi i rashodi Banke rezultat su provođenja primjenjenih poslovnih politika, pozicije Banke i njenih plasmana, te strukture njenih obveza. Uprava je primjenjivala konkurentne kreditne i kamatne politike, uvažavajući prevladavajuću cijenu novca na tržištu, važeće uvjete u pribavi depozita, kao i premiju za izloženost valutnom i kreditnom riziku.

Sa aspekta kontrole troškova, kontrole valutnog rizika i izloženosti ovom riziku, te ostvarene operativne efikasnosti, 2002. možemo smatrati kao uspješnu poslovnu godinu.

Ukupni prihod od 11.666 tisuća kuna je 15,2% manji u usporedbi sa prošlom godinom. Ostvarena bruto dobit od 3.393 tisuće kuna je 143,2% viša, uslijed sustavne kontrole troškova i manjih rezerviranja za bankovne rizike. Dobit poslije oporezivanja u iznosu od 2.752 tisuća kuna je gotovo dvostruko veća od prošlogodišnje.

Tijekom 2003. godine nastaviti ćemo voditi bankovne poslove uz primjenu adekvatnih mjera i poslovnih politika upravljanja svim bankovnim rizicima, što će osigurati uspješnost tekućeg poslovanja Banke i njenih komitenata. Najznačajniji element poslovne politike je poštivanje principa sigurnosti i likvidnosti, uz kontinuirano honoriranje povjerenja komitenata kvalitetom usluge i tržišnom efikasnošću.

Planiramo daljnji rast bilance za oko 21%, povrat na aktivu oko 2% i povrat na kapital iznad 10%, uz zadržavanje slične bilančne strukture.

Banka se početkom 2002. uspješno uključila u obavljanje poslova platnog prometa u zemlji, a sredinom godine značajan dio ovih poslova preselila je na vlastito internet bankarstvo - NavaNET. Početkom 2003. Banka je dobila odobrenja za obavljanje svih vrsta bankovnih poslova, uključujući sve poslove s vrijednosnim papirima, te devizno i kreditno poslovanje s inozemstvom. Tijekom 2003. planiramo unaprijediti svoj tehnološki razvoj i tržišnu konkurentnost, inovirati proizvode i usluge, održavajući pri tom visoku razinu produktivnosti i kvalitete odnosa s komitentima.

2. ODGOVORNOST UPRAVE

Zakon o računovodstvu (Narodne novine 90/92) nalaže Upravi Banke pripremu financijskih izvješća za svaku financijsku godinu koja daju istinit i vjeran prikaz stanja poslovanja Banke, te dobiti i gubitka za to razdoblje, te da financijska izvješća budu pripremljena sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI).

U pripremanju tih financijskih izvješća Uprava je odgovorna za slijedeće:

- odabir prikladnih računovodstvenih politika koje će dosljedno primjeniti,
- donošenje razumnih i opreznih odluka i procjena,
- izvješćivanje o primjeni prikladnih računovodstvenih standarda, a da je svako materijalno značajno odstupanje iskazano i objašnjeno u financijskim izvješćima,
- pripremu financijskih izvješća temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Uprava Banke odgovorna je za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svako doba s prihvatljivom točnošću iskazuju financijski položaj Banke, kao i da financijska izvješća budu usklađena s hrvatskim zakonima. Uprava banke ima opću odgovornost za poduzimanje mjera u cilju očuvanja imovine Banke, te poduzimanje svih raspoloživih mjera za sprječavanje i ustanovljavanje prijevara i drugih nepravilnosti u poslovanju.

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

Zagreb, 14. ožujka 2003.

Uprava NAVA BANKE d.d. Zagreb



Stipan Pamuković, predsjednik Uprave



Željko Škalec, zamjenik predsjednika Uprave



Ante Samodol, član Uprave

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Dioničarima Nava banke d.d. Zagreb, Hrvatska

Obavili smo reviziju Bilance Nava banke d.d. Zagreb ("Banka") na dan 31. prosinca 2002. godine te s njom povezanoga Računa dobiti i gubitka, Izvještaja o promjenama na dioničkoj glavnici i Izvještaja o novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila. Ti financijski izvještaji pripadaju u djelokrug odgovornosti Uprave Banke. Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Revizija financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine obavljena je od strane druge revizorske tvrtke koja je 29. travnja 2002. godine izdala mišljenje bez kvalifikacija.

Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju da planiramo i provedemo reviziju na takav način da se uvjerimo kako u financijskim izvještajima nema pogrešno iskazanih materijalno značajnih stavaka. Revizija uključuje pregled stanja na temelju testiranja, uz provjere dokaza glede svota i njihova objavljivanja u nabrojanim financijskim izvještajima. Revizija također uključuje ocjenu računovodstvenih politika koje su primjenjivane, kao i značajne procjene imovine i obveza koje je učinila Banka. Vjerujemo da naša revizija daje razumnu osnovicu za naše mišljenje.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji realno i objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, prikazuju financijski položaj Nava banke d.d. Zagreb na dan 31. prosinca 2002. godine, kao i rezultate poslovanja, promjene na dioničkoj glavnici i promjene u novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila, u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Bez kvalificiranja našeg mišljenja skrećemo Vam pozornost na Bilješku 34, koja opisuje aktivnosti vezane za promjene u propisima Hrvatske narodne banke.

Deloitte & Touche

Zagreb, 14. ožujka 2003.

BILANCA
NA DAN 31. PROSINCA

(svi iznosi u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Bilješka	2002.	2001.
Novac i potraživanja od drugih banaka	3	19.386	24.307
Potraživanja od Hrvatske narodne banke (HNB)	4	16.565	11.879
Plasmani kod banaka, neto	5	1.358	16.946
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospjeća, neto	6	45.021	12.635
Kredit, neto	7	173.823	141.800
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	8	3.688	3.210
Materijalna i nematerijalna imovina	9	7.106	7.106
Ostala aktiva, neto	10	932	2.204
UKUPNA AKTIVA		267.879	220.016
Obveze prema drugim bankama	11	7.992	-
Depoziti po viđenju	12	37.266	24.581
Oročeni depoziti	13	165.941	140.892
Obveze po obračunanim kamata		4.970	5.638
Ostale obveze	14	1.814	745
UKUPNO OBVEZE		217.983	171.856
Dionički kapital			
Temeljni kapital	15	40.644	40.644
Kapitalna dobit		3.483	3.483
Zadržana dobit i rezerve	16	5.769	4.033
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL		49.896	48.160
UKUPNA PASIVA		267.879	220.016

Financijska izvješća odobrila je na dan 14. ožujka 2003. godine Uprava NAVA BANKE d.d. Zagreb i potpisali članovi:



STIPAN PAMUKOVIĆ
predsjednik Uprave



ŽELJKO ŠKALEC
zamjenik predsjednika Uprave



Ante Samodol
član Uprave

Računovodstvene politike i Bilješke na stranicama 11 - 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

**RAČUN DOBITI I GUBITAKA
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. PROSINCA**

(svi iznosi u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Bilješka	2002.	2001.
Prihodi od kamata	17	20.118	19.170
Rashodi za kamate	18	(11.691)	(10.776)
NETO PRIHOD OD KAMATA		8.427	8.394
Prihodi od naknada i provizija	19	1.985	1.426
Rashodi za naknade i provizije	20	(1.146)	(444)
NETO PRIHODI OD NAKNADA		839	982
Prihodi od tečajnih razlika, neto	21	969	2.899
Prihodi od trgovanja, neto	22	1.340	1.581
Ostali prihodi		91	-
UKUPNI PRIHODI		11.666	13.856
Rashodi iz poslovanja	23	(7.099)	(7.304)
Rezerviranja za bankovne rizike, neto	24	(1.174)	(5.157)
UKUPNI RASHODI		(12.461)	(12.461)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		3.393	1.395
Porezi na dobit	2.11, 25	(641)	-
DOBIT POSLIJE POREZA		2.752	1.395

Računovodstvene politike i Bilješke na stranicama 11 - 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

**IZVJEŠĆE O TIJEKU GOTOVINE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. PROSINCA**

(svi iznosi u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije navedeno)

	2002.	2001.
I. Poslovne aktivnosti		
Neto dobit tekuće godine	2.752	1.395
Usklađenja na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:		
Amortizacija	881	1.047
Rezerviranja za moguće gubitke po plasmanima	(157)	166
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima	1.103	1.639
Rezerviranja za moguće gubitke po obračunanim kamatama	174	784
Rezerviranja za moguće gubitke po investicijskim vrijednosnicama koje se drže do dospjeća	312	43
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivni	(10)	2.308
Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama	(215)	176
Promjene u sredstvima i izvorima:		
Neto povećanje potraživanja od Hrvatske narodne banke	(4.686)	(5.640)
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana bankama, prije rezerviranja	15.745	(16.585)
Neto povećanje kredita komitentima, prije rezerviranja	(33.126)	(33.287)
Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po obračunanim kamatama, prije rezerviranja	(652)	560
Neto (povećanje) / smanjenje ostale aktive, prije rezerviranja	1.282	(2.722)
Neto povećanje obveza prema drugim bankama	2.992	-
Neto povećanje depozita po viđenju	12.685	14.309
Neto povećanje oročenih depozita	25.049	55.802
Neto povećanje / (smanjenje) obveza po obračunanim kamatama	(668)	1.782
Neto povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja	1.284	32
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	24.745	21.809
II. Investicijske aktivnosti		
Neto povećanje na investicijskih vrijednosnica koje se drže do dospjeća, prije rezerviranja	(32.698)	(3.799)
Neto nabava materijalne i nematerijalne imovine	(881)	(514)
Neto gotovinski tijek od investicijskih aktivnosti	(33.579)	(4.313)
III. Financijske aktivnosti		
Neto povećanje / (smanjenje) obveza po kreditima	5.000	(2.000)
Isplaćena dividenda	(1.016)	(2.147)
Neto novčana sredstva ostvarena iz / (uporabljena za) financijskih aktivnosti	3.984	(4.147)
Neto (smanjenje) / povećanje novca i ekvivalenata novca kroz godinu završenu 31. prosinca	(4.850)	13.349
Novac i ekvivalenti novca na dan 1. siječnja	24.236	10.887
Novac i ekvivalenti novca na dan 31. prosinca	19.386	24.236

Računovodstvene politike i Bilješke na stranicama 11 - 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

**IZVJEŠĆE O PROMJENAMA KAPITALA
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. PROSINCA**

(svi iznosi u tisućama kuna, ukoliko nije drugačije navedeno)

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitalna dobit	Zadržana dobit i rezerve	UKUPNO
Stanje na dan 31. prosinca 2000.	40.838	(194)	3.289	4.979	48.912
Isplaćena dividenda	-	-	-	(2.147)	(2.147)
Poništenje povlaštenih dionica otkupom na teret rezervi	(194)	194	194	(194)	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	1.395	1.395
Stanje na dan 31. prosinca 2001.	40.644	-	3.483	4.033	48.160
Isplaćena dividenda	-	-	-	(1.016)	(1.016)
Dobit tekuće godine	-	-	-	2.752	2.752
Stanje na dan 31. prosinca 2002.	40.644	-	3.483	5.769	49.896

Dionički kapital sastoji se od 101.610 redovnih dionica na ime, nominalne vrijednosti 400,00 kuna svaka, na dan 31. prosinca 2002. i 2001. godine.

Računovodstvene politike i Bilješke na stranicama 11 - 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

1. OPĆE NAPOMENE

1.1. Djelatnost

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.

Banka nastupa na financijskom tržištu samostalno u obavljanju bankarsko-financijske djelatnosti po načelima likvidnosti, sigurnosti i rentabilnosti poslovanja. Devizno poslovanje iz svoje djelatnosti Banka obavlja pretežito preko drugih ovlaštenih banaka.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Financijska izvješća pripravljena su po povijesnom trošku, te usklađena za revalorizaciju financijske aktive i obveza koje se drže za trgovanje, a sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima. Valuta izvješćivanja je Hrvatska kuna ("kuna").

Prezentiranje financijskih izvještaja, koje je u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, zahtjeva od managementa stvaranje procjena i pretpostavki koje se odražavaju na prezentiranu aktivu i pasivu te objavljivanje izvanbilančnih sredstava i obveza na dan financijskog izvještaja i utvrđene iznose prihoda i rashoda za izvještajno razdoblje. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Financijske posljedice usvajanja MRS-a 39 u 2001. godini objavljene su u financijskom izvještaju prethodne godine, a njena primjena nije zahtjevala promjene u početnim stanjima te prepravljivanje usporednih podataka.

Prihodi i troškovi su evidentirani u razdoblju u kojem su nastali.

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 po tečaju evidentiraju se u Računu dobiti i gubitka.

2.3. Investicijske vrijednosnice

Banka je klasificirala svoje investicijske vrijednosnice u kategoriju: sredstva koje se drže do dospjeća (vidi Bilješku 6). Investicijske vrijednosnice koje menadžment namjerava i u mogućnosti je držati do dospjeća klasificirani su pod sredstva koja se drže do dospjeća. Uprava svrstava ulaganja u odgovarajuće kategorije u trenutku kupovine. Ulaganja u vrijednosnice početno se priznaju po trošku (koji uključuje troškove transakcije).

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**2.3. Investicijske vrijednosnice (nastavak)**

Financijska sredstva koja se drže do dospijeca iskazuju se po amortiziranom trošku po metodi stvarnog prinosa, umanjeno za ispravke za umanjenje vrijednosti. Vrijednost financijskog sredstva se umanjuje ako je njegova knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Iznos gubitka od umanjenja 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 mjenenog 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.

2.4. Krediti, neto

Kreditni koje je kreirala Banka, osiguravajući novčana sredstva izravno zajmoprimatelju u trenutku povlačenja zajma, klasificiraju se kao krediti koje je kreirala Banka i takvi se krediti iskazuju po amortiziranom trošku. Troškovi prema trećim stranama, primjerice sudske pristojbe, nastali prilikom osiguravanja zajma tretiraju se kao dio troška transakcije.

Svi krediti i predujmovi priznaju se nakon puštanja novca zajmoprimateljima.

Ispravci za kreditni rizik za umanjenje vrijednosti zajma utvrđuju se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće moći naplatiti sve dospjele iznose. Iznos ispravki predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadbive iznose prema osiguranjima urednog povrata kredita, diskontiranim na temelju kamatne stope na početku.

Ispravci po kreditima utvrđuju se također i za gubitke kada postoji objektivan dokaz da se vjerojatni gubitci nalaze u komponentama kreditnog portfelja na dan bilance. Oni se procjenjuju na temelju prethodnih iskustava s gubicima u svakoj od komponenti, kreditnog rejtinga zajmoprimatelja i trenutne gospodarske klime u kojoj zajmoprimatelji posluju.

Kada se ocijeni da je neki zajam nenaplativ, on se otpisuje iz iznosa odnosnih ispravaka vrijednosti; naknadni povrati knjiže se u korist troška ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja u računu dobiti i gubitka.

Ako se iznos umanjenja vrijednosti naknadno smanji uslijed nekog događaja, oslobađanje ispravka se knjiži u korist ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja u računu dobiti i gubitka.

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za potencijalne gubitke po aktivnim bilančnim i izvanbilančnim stavkama, koji nisu posebno identificirani, ali koji su utvrđeni na temelju prethodnog iskustva. Iznos rezervi je utvrđen od strane Uprave Banke, ali ne može biti manji od 1% rizične aktive za 2002. godinu odnosno 2001. godinu.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**2.5. Materijalna i nematerijalna imovina**

Materijalna i nematerijalna imovina se iskazuje po svom izvornom trošku nabave, umanjenoj za akumuliranu vrijednost amortizacije.

Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine obračunava se po proporcionalnoj metodi na procijenjeni korisni vijek trajanja imovine. Primjenjene godišnje stope amortizacije su, približno, slijedeće:

	2002.	2001.
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%

Banka je tijekom 2002. i 2001. godine obračunala amortizaciju na korištenu materijalnu imovinu po zakonskim stopama, dok je za kompjutere i softvere obračunala amortizaciju po maksimalnim porezno dopustivim stopama u visini dvostruke zakonske stope amortizacije.

Dobit i gubitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine i opreme utvrđen je u odnosu na njihovu knjigovodstvenu vrijednost i priznaje se u računu dobiti i gubitka pod stavkom "Ostali prihodi/(rashodi)" u godini nastanka poslovnog događaja.

Održavanje i popravci imovine iskazuju se na teret troškova u Računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

2.6. Depoziti

Depoziti su prikazani u visini i po vrsti deponiranih iznosa. Sukladno ugovorima, kamata se pretežito pripisuje depozitima i isplaćuje istekom roka povrata depozita, a ponekad se na zahtjev deponenata odnosno sukladno ugovorima u kojima je to predviđeno, isplaćuje mjesečno.

2.7. Dionički kapital i rezerve

Temeljni kapital dioničara predstavlja neraspodjeljivi kapital Banke po nominalnoj vrijednosti. Ostvarena dobit tekuće godine se, nakon što se provede raspodjela dividende dioničarima, prenosi u rezerve i zadržanu dobit Banke, prema Odluci Skupštine Banke. Gubitak se podmiruje iz zadržane dobiti i rezervi, a ako sredstva nisu dostatna, mora se pokriti na teret uplaćenog kapitala.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.8. Fair vrijednost sredstava i obveza

Fair vrijednost financijske aktive i obveza su iznosi za koje se imovina (aktiva) može razmijeniti i obveze izmiriti. Kada je, prema mišljenju Uprave, fair vrijednost financijske imovine odnosno obveza materijalno različita od onih prikazanih u ovim izvještajima, takve fair vrijednosti su zasebno navedene u bilješkama uz financijske izvještaje.

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednost sredstava i obveza na dan 31. prosinca ne razlikuje se bitno njihove od knjigovodstvene vrijednosti.

2.9. Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u računu dobiti i gubitka za sve instrumente koji donose kamatu po načelu obračunanih kamata primjenom metode stvarnog prinosa, a na temelju stvarne kupovne cijene. Prihodi od kamata uključuju zarade od stalnih investicijskih prihoda i obračunanih diskonta i premija na trezorske zapise i drugih diskontiranih instrumenata.

Kamate se obračunavaju sukladno hrvatskim zakonskim propisima ili prema ugovoru zaključenom između vjerovnika i dužnika. Kamate se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno. Kamata se suspendira kada se ustanovi da prihod od kamate nije izvjestan. Suspendirana kamata se iskazuje kao prihod od kamata kada se naplati.

2.10. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od provizija i naknada obuhvaćaju uglavnom naknade primljene od komitenata za obavljene bankovne usluge. Ovi prihodi sastoje se od naknade po izdanim garancijama i akreditivima, a uključene su i naknade za obavljanje povjereničkih poslova. Naknade po kreditima knjiže se kao prihodi po odobravanju odgovarajućih kredita. Naknada za obavljanje platnog prometa evidentira se u razdoblju u kojem je obračunata.

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.

2.11. Porez na dobit

Temeljem važeće porezne regulative Banka podliježe obvezi obračunavanja poreza na dobit po stopi od 20% za 2002. odnosno 2001. godinu. Banka ima mogućnost prijenosa poreznog gubitka iz prethodnih godina, za daljnje razdoblje od pet godina (Bilješka 25).

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.12. Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

Tijekom svog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u izvještajima Banke u trenutku kada i ako Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama u izvanbilančnoj evidenciji održavaju se na onom nivou za koji Uprava smatra da je dovoljan za apsorpiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih odgovarajućih čimbenika.

Rezerviranja uključuju rezerve za gubitke ili potencijalne gubitke sadržane u potencijalnim i preuzetim obvezama koji su bili posebno identificirani, kao i rezerve za potencijalne gubitke koji nisu posebno identificirani, ali za koje je na temelju iskustva utvrđeno da postoje u potencijalnim i preuzetim obvezama.

2.13. Izvještaj o novčanim tijekovima

U svrhu izvješćivanja o novčanim tijekovima, stavak novac i novčani ekvivalenti uključuje novac i potraživanja od banaka.

2.14. Poslovi u ime i za račun pravnih osoba i građana

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se plasiraju uglavnom u formi kredita, a za koje obračunava naknadu. Budući da ti iznosi ne predstavljaju aktivu, odnosno sredstva Banke, ona se iskazuju odvojeno i nisu uključena u Bilancu Banke. Prihodi i rashodi ostvareni po ovim sredstvima zaračunavaju se i odobravaju povezano na izvore sredstava, a Banka nema obveza u svezi sa ovim poslovima (vidi Bilješku 27).

2.15. Reklasifikacija

Zbog uporedivosti podataka sa 2002. godinom, obavljene su određene reklasifikacije pozicija u financijskim izvještajima iz 2001. godine.

3. NOVAC I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

Novac i potraživanja od banaka na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Gotovina u blagajni:		
- u kunama	1.805	119
- u devizama	1.988	4.258
<i>Podzbroj</i>	<i>3.793</i>	<i>4.377</i>
Žiro račun	11.784	12.839
Potraživanja od domaćih banaka u devizama	3.847	7.091
Rezerviranja za moguće gubitke po potraživanjima od banaka - opća	(38)	(71)
Ukupno	19.386	24.236

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po potraživanjima od banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Stanje na dan 1. siječnja	71	30
Rezerviranja za moguće gubitke po potraživanjima od banaka - opća	(33)	41
Stanje na dan 31. prosinca	38	71

4. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2002.	2001.
Obvezna rezerva u kunama		
- u kunama	9.733	6.742
- u devizama	6.832	5.137
Ukupno	16.565	11.879

Potraživanja od Hrvatske narodne banke predstavljaju obveznu rezervu obračunanu po stopi od 19% koncem svakog mjeseca za 2002. odnosno 2001. godinu na prosječne kunske depozite proteklog mjeseca. Banka je 31. prosinca 2002. odnosno 2001. godine bila dužna držati najmanje 40% od tako obračunanog iznosa na računu kod Hrvatske narodne banke.

Obvezna rezerva u devizama obračunana je po stopi od 19% koncem svakog mjeseca u 2002. i 2001. godini na prosječne devizne depozite proteklog mjeseca. Dio od 25% ovako obračunane obvezne rezerve u devizama mora se održavati u kunama. Banka je 31. prosinca 2002. odnosno 2001. godine dužna najmanje 40% od ostatka iznosa ovako obračunane obvezne rezerve u devizama držati na računu kod Hrvatske narodne banke.

Kamata na obveznu rezervu u kunama kod HNB iznosila je na dan 31. prosinca 2002. godine 1,75% (31.12.2001.: 2%), a na obveznu rezervu u devizama 2,82% (31.12.2001.: 3,29%)

5. PLASMANI KOD BANAKA, NETO

Plasmani kod banaka, neto mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Kratkoročni krediti dani drugim bankama	-	13.000
Kratkoročni depoziti kod banaka	1.372	4.117
<i>Ukupno plasmani kod banaka</i>	<i>1.372</i>	<i>17.117</i>
Rezerviranja za moguće gubitke po plasmanima - opća	(14)	(171)
Ukupno	1.358	16.946

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Stanje na dan 1. siječnja	171	5
Rezerviranja za moguće gubitke po plasmanima - opća	(157)	166
Stanje na dan 31. prosinca	14	171

6. INVESTICIJSKE VRIJEDNOSNICE KOJE SE DRŽE DO DOSPIJEĆA, NETO

Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospelja, neto sastoje se od dužničkih vrijednosnih papira, a mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>		
Blagajnički zapisi HNB u devizama	5.883	6.012
Mjenice	39.515	6.688
Obveznice stare devizne štednje	2	2
Rezerviranja za moguće gubitke po investicijskim vrijednosnicama koje se drže do dospelja – opća	(379)	(67)
Ukupno:	45.021	12.635

Blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke predstavljaju dužničke vrijednosne papire i većinom su izdani na rok od 65 dana.

6. INVESTICIJSKE VRIJEDNOSNICE KOJE SE DRŽE DO DOSPIJEĆA, NETO (NASTAVAK)

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po investicijskim vrijednosnicama koje se drže do dospjeća mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Stanje na dan 1. siječnja	67	24
Rezerviranja za moguće gubitke po investicijskim vrijednosnicama koje se drže do dospjeća	312	43
Stanje na dan 31. prosinca	379	67

7. KREDITI, NETO

Kreditni, neto na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
<i>Kratkoročni krediti:</i>		
Stanovništvo	24.046	24.875
Poduzeća	118.051	88.332
Tekuća dospjeća dugoročnih kredita	7.084	5.537
Ukupno kratkoročni krediti:	149.181	118.744
<i>Dugoročni krediti</i>		
Stanovništvo	31.485	27.194
Poduzeća	8.089	8.226
Tekuća dospjeća dugoročnih kredita	(7.084)	(5.537)
Ukupno dugoročni krediti:	32.490	29.883
<i>Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti:</i>	181.671	148.627
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima		
- opća	(1.658)	(1.236)
- posebna	(6.190)	(5.591)
Ukupno:	173.823	141.800

Ukupan iznos glavnice kredita na koji nije obračunata kamata iznosi kuna 15.866 tisuća odnosno kuna 14.921 tisuću na dan 31. prosinca 2002. odnosno 2001. godine.

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna	Opća	Ukupno 2002.	Posebna	Opća	Ukupno 2001.
Stanje na dan 1. siječnja	5.591	1.236	6.827	4.235	953	5.188
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima	681	422	1.103	1.356	283	1.639
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	(82)	-	(82)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	6.190	1.658	7.848	5.591	1.236	6.827

7. KREDITI, NETO (NASTAVAK)

Struktura kreditnog portfelja Banke prema djelatnostima može se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Stanovništvo	54.910	51.781
Obrtnici	622	288
Trgovina	57.406	44.511
Industrija tekstila	359	170
Prehrambena industrija	1.703	1.451
Kemijska industrija i rudarstvo	5.341	2.442
Ostalo	6.620	8.312
Poljoprivreda	4.618	3.528
Građevinarstvo	16.812	15.135
Turizam	2.392	-
Izdavačka i tiskarska djelatnost	7.724	6.909
Financijsko posredovanje	4.864	65
Prijevoz	1.308	2.020
Poslovanje nekretninama	16.530	10.440
Ostalo	462	1.575
Ukupno:	181.671	148.627

Kamatne stope na odobrene kredite su fiksne i vezane za ugovoreni rok dospjeća. Najveći broj kredita odobren je s rokom povrata do tri ili šest mjeseci, a nakon isteka roka ovih kredita Banka ima pravo mijenjati kamatu i naknadu po kreditima.

8. POTRAŽIVANJA PO OBRAČUNANIM KAMATAMA, NETO

Potraživanja po obračunanim kamatama, neto na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Obračunate kamate – dospjele	2.724	2.481
Obračunate kamate – nedospjele	1.001	822
<i>Ukupno obračunate kamate</i>	<i>3.725</i>	<i>3.303</i>
Rezerviranja za moguće gubitke po obračunanim kamatama		
- opća	(37)	(26)
- posebna	-	(67)
Ukupno:	3.688	3.210

8. POTRAŽIVANJA PO OBRACUNANIM KAMATAMA, NETO (NASTAVAK)

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po obračunanim kamatama mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna	Opća	Ukupno 2002.	Posebna	Opća	Ukupno 2001.
Stanje na dan 1. siječnja	67	26	93	172	30	202
Rezerviranja za moguće gubitke po obračunanim kamatama	163	11	174	788	(4)	784
Suspendirana kamata	(230)	-	(230)	(893)	-	(893)
Stanje na dan 31. prosinca	-	37	37	67	26	93

9. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

Materijalna i nematerijalna imovina na dan 31. prosinca može se prikazati kako slijedi:

	Grade- vinski objekti	Oprema i uredski namještaj	Kompju- terska oprema	Motor- na vozila	Ostala imovina	Imovina u pripremi	Nemate- rijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost								
31. prosinca 2001.	7.725	1.915	1.115	228	139	-	2.646	13.768
Povećanje	-	-	-	-	3	878	-	881
Prijenos sa investicija u tijeku	-	57	300	-	-	(874)	517	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(6)	(126)	(228)	(1)	-	-	(361)
Stanje 31. prosinca 2002.	7.725	1.966	1.289	-	141	4	3.163	14.288
Ispravak vrijednosti								
31. prosinca 2001.	1.467	1.481	949	228	93	-	2.444	6.662
Amortizacija za 2002. godinu	193	240	222	-	18	-	208	881
Otuđivanje i rashodovanje	-	(6)	(126)	(228)	(1)	-	-	(361)
Stanje 31. prosinca 2002.	1.660	1.715	1.045	-	110	-	2.652	7.182
Neotpisana vrijednost								
31. prosinca 2002.	6.065	251	244	-	31	4	511	7.106
Neotpisana vrijednost								
31. prosinca 2001.	6.258	434	166	-	46	-	202	7.106

10. OSTALA AKTIVA, NETO

Ostala aktiva, neto na dan 31. prosinca može se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Potraživanje za naknade	161	38
Potraživanja iz akontacija poreza na dobit	-	217
Potraživanja od zaposlenika	-	2.275
Sredstva u obračunu	119	1.588
Ostalo	683	402
<i>Podzbroj</i>	<i>963</i>	<i>4.520</i>
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivi		
- opća	(5)	(20)
- posebna	(26)	(2.296)
Ukupno	932	2.204

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po ostaloj aktivi mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna	Opća	Ukupno 2002.	Posebna	Opća	Ukupno 2001.
Stanje na dan 1. siječnja	2.296	20	2.316	1	7	8
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivi	5	(15)	(10)	2.295	13	2.308
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	(2.275)	-	(2.275)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	26	5	31	2.296	20	2.316

11. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

Obveze prema drugim bankama na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Kratkoročni depoziti	2.992	-
Kratkoročni krediti	5.000	-
Ukupno	7.992	-

12. DEPOZITI PO VIĐENJU

Depoziti po viđenju na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Depoziti po viđenju stanovništva		
- u kunama	2.545	2.104
- u devizama	3.586	2.539
<i>Podzbroj</i>	<i>6.131</i>	<i>4.643</i>
Depoziti po viđenju poduzeća		
- u kunama	21.073	19.617
- u devizama	3.723	-
<i>Podzbroj</i>	<i>24.796</i>	<i>19.617</i>
Depoziti po viđenju neprofitnih organizacija		
- u kunama	6.070	319
Depoziti po viđenju nebankarskih financijskih institucija		
- u kunama	269	2
Ukupno	37.266	24.581

13. OROČENI DEPOZITI

Oročeni depoziti na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
<i>Kratkoročni depoziti:</i>		
Poduzeća	51.594	32.975
Stanovništva	80.870	73.439
Neprofitnih organizacija	6.442	3.404
Nebankarske financijske institucije	15.084	19.167
Ostalo	4.000	-
<i>Ukupno kratkoročni depoziti</i>	<i>157.990</i>	<i>128.985</i>
<i>Dugoročni depoziti:</i>		
Poduzeća	19	3.516
Stanovništva	7.932	8.391
<i>Ukupno dugoročni depoziti</i>	<i>7.951</i>	<i>11.907</i>
Ukupno	165.941	140.892

14. OSTALE OBVEZE

Ostale obveze na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Obveze prema dobavljačima	187	107
Obveze prema Nadzornom odboru	-	24
Obveze u obračunu	56	54
Obveze za porez na dobit	641	-
Ostale obveze	590	5
Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama		
- opća	340	404
- posebna	-	151
Ukupno	1.814	745

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama mogu se prikazati kako slijedi:

	Posebna	Opća	Ukupno 2002.	Posebna	Opća	Ukupno 2001.
Stanje na dan 1. siječnja	151	404	555	120	259	379
Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama	(151)	(64)	(215)	31	145	176
Stanje na dan 31. prosinca	-	340	340	151	404	555

15. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital na dan 31. prosinca može se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Dionički kapital	40.644	40.644
Stanje 31. prosinca	40.644	40.644

15. DIONIČKI KAPITAL (NASTAVAK)

Dioničari Banke s udjelom većim od 3% na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

2002.	Udio u temeljnom kapitalu Banke
Naziv dioničara:	%
Kemika d.d. Zagreb	21,65%
GIP Pionir d.o.o. Zagreb	8,86%
Predović Dragica	6,80%
Pamuković Stipan	5,85%
Škalec Željko	5,85%
Aling - Deković, Ivančić i Šesnić j.t.d. Zagreb	4,92%
Gudelj Ivan	4,33%
Leko Ivan	3,14%
Pamuković Ante	3,14%
Samodol Ante	3,14%
Ukupno:	67,68%

2001.	Udio u temeljnom kapitalu Banke
Naziv dioničara:	%
Kemika d.d. Zagreb	21,65%
GIP Pionir d.o.o. Zagreb	8,86%
Pamuković Stipan	5,85%
Škalec Željko	5,85%
Aling - Deković, Ivančić i Šesnić j.t.d. Zagreb	4,92%
Gudelj Ivan	4,33%
Leko Ivan	3,14%
Pamuković Ante	3,14%
Samodol Ante	3,14%
Ukupno:	60,88%

16. ZADRŽANA DOBIT I REZERVE

Zadržana dobit i rezerve na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	Zadržana dobit	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Rezerve za vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja	2.760	1.276	-	943	4.979
Dobit tekuće godine	1.395	-	-	-	1.395
Isplata dividende iz dobiti za 2000. godinu	(2.147)	-	-	-	(2.147)
Prijenos sa/na	(580)	276	166	138	-
Povlačenje povlaštenih dionica	-	-	-	(194)	(194)
Stanje 31. prosinca 2001.	1.428	1.552	166	887	4.033
Dobit tekuće godine	2.752	-	-	-	2.752
Isplata dividende iz dobiti za 2001. godinu	(1.016)	-	-	-	(1.016)
Prijenos sa/na	(292)	139	83	70	-
Stanje 31. prosinca 2002.	2.872	1.691	249	957	5.769

17. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2002.	2001.
Građani	4.808	4.574
Poduzeća	14.348	13.350
Banke	857	928
Javni sektor	98	312
Neprofitne organizacije	7	6
Ukupno:	20.118	19.170

18. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2002.	2001.
Građani	6.183	6.233
Poduzeća	4.165	3.173
Banke	777	994
Neprofitne organizacije	333	172
Javni sektor	9	1
Premija za osiguranje štednih uloga	224	203
Ukupno:	11.691	10.776

19. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2002.	2001.
Građani	70	49
Poduzeća	1.908	1.376
Banke	4	-
Ostalo	3	1
Ukupno:	1.985	1.426

20. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2002.	2001.
Banke	346	330
Financijska agencija (FINA)	800	114
Ukupno:	1.146	444

21. PRIHODI OD TEČAJNIH RAZLIKA, NETO

Prihodi od tečajnih razlika, neto mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Pozitivne tečajne razlike nastale pri preračunu deviznih bilančnih pozicija u tečaj domicilne valute	8.957	11.833
Negativne tečajne razlike nastale pri preračunu deviznih bilančnih pozicija u tečaj domicilne valute	(7.988)	(8.934)
Ukupno	969	2.899

22. PRIHODI OD TRGOVANJA, NETO

	2002.	2001.
Neto prihodi od tečajnih razlika nastalih pri poslovanju	1.340	1.399
Prihodi od kupoprodaje vrijednosnih papira	-	182
Ukupno	1.340	1.581

23. RASHODI IZ POSLOVANJA

	2002.	2001.
Troškovi zaposlenih	3.969	3.938
Amortizacija	881	1.047
Troškovi materijala i usluga	1.470	1.567
Naknada članovima Nadzornog odbora	283	332
Ostali troškovi	193	157
Ostali rashodi	303	263
Ukupno	7.099	7.304

Broj djelatnika na dan 31. prosinca 2002. odnosno 2001. godine bio je 15 odnosno 13 djelatnika.

24. REZERVIRANJA, NETO

Promjene u rezerviranjima mogu se prikazati:

	2002.	2001.
<i>Posebna rezerviranja</i>		
- novac i potraživanja od banaka	-	-
- plasmani kod banaka	-	-
- krediti	681	1.356
- investicijske vrijednosnice koje se drže do dopijea	-	-
- potraživanja po obračunanim kamatama	163	788
- ostala aktiva	5	2.295
- potencijalne i preuzete obveze	(151)	31
<i>Ukupno posebna rezerviranja</i>	<i>698</i>	<i>4.470</i>
<i>Opća rezerviranja</i>		
- novac i potraživanja od banaka	(33)	41
- plasmani kod banaka	(157)	166
- krediti	422	283
- investicijske vrijednosnice koje se drže do dopijea	312	43
- potraživanja po obračunanim kamatama	11	(4)
- ostala aktiva	(15)	13
- potencijalne i preuzete obveze	(64)	145
<i>Ukupno opća rezerviranja</i>	<i>476</i>	<i>687</i>
Ukupno	1.174	5.157

25. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit predstavlja iznos koji se plaća sukladno hrvatskim zakonskim propisima po propisanoj stopi od 20% na oporezivu osnovicu na dan 31. prosinca 2002. i 2001. godine. Poreznu osnovicu čini prilagođena operativna dobit ostvarena u zemlji i inozemstvu. Odgođena sredstva poreza na dobit priznaju se kao porezni gubitak koji se prenosi u naredno razdoblje samo do visine za koju je ostvarenje porezne pogodnosti vjerojatno. Odgođena porezna imovina nije priznata u financijskim izvješćima za 2001. godinu zbog neizvjesnosti ostvarivanja uvjeta za njihovo korištenje u budućnosti.

Usklađenje računovodstvene dobiti i osnovice za oporezivanje navedeno je u nastavku:

	2002.	2001.
Računovodstvena dobit	3.393	1.395
Porezno nepriznati rashodi	184	159
Oporeziva dobit	3.577	1.554
Preneseni porezni gubitak iz prethodne godine	(372)	(1.926)
Neiskorišteni porezni gubici koji se prenose u slijedeće razdoblje	-	(372)
Porezna osnovica	3.205	-
Porez na dobit	641	-

Sukladno važećem Zakonu o porezu na dobit, Banka je u mogućnosti koristiti porezni gubitak u svrhu smanjivanja oporezive dobiti u narednom periodu od pet godina. U 2002. godini Banka je u potpunosti iskoristila preneseni porezni gubitak iz prethodnih godina.

26. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca mogu se prikazati kako slijedi:

	2002.	2001.
Činidbene garancije	9.325	4.865
Platežne garancije	20.784	14.078
Ponudbene garancije	1.916	2.057
Garancije za dane avanse	-	12.885
Carinske garancije	1.720	1.878
Avalirane mjenice	-	4.000
Odobreni neiskorišteni krediti	94	1.237
Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama	(340)	(555)
Ukupno:	33.499	40.445

27. POSLOVI U IME I ZA RAČUN

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i fizičkih osoba. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalagodavca, a Banka ne snosi druge obveze i rizike.

Neto sredstva i izvori po poslovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi (vidi bilješku 2.14):

	2002.	2001.
Sredstva		
Krediti stanovništvu	666	1.769
Kreditu poduzećima	2.631	6.108
Ukupno sredstva:	3.297	7.877
Izvori		
Poduzeća	3.297	4.365
Stanovništvo	-	3.500
Ostalo	-	12
Ukupno izvori:	3.297	7.877

Banka nije izdavala garancije za poslove u ime i za račun.

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

Kredit i potencijalne obveze prema dioničarima i zaposlenim prikazani su kako slijedi:

	Kredit, prije rezerviranja za potencijalne gubitke	Potencijalne i preuzete obveze	Iznos rezervacija	Ukupno	Pokriveno depozitom
2001.					
Dioničari	7.036	13.279	(75)	20.240	13.279
Zaposleni	1.560	-	-	1.560	-
Ukupno	8.596	13.279	(75)	21.800	13.279
2002.					
Dioničari	4.729	7.968	-	12.697	5.970
Zaposleni	1.572	-	-	1.572	-
Ukupno	6.301	7.968	-	14.269	5.970

Banka nema kredita odnosno plasmana danih dioničarima i s Bankom povezanim osobama koji imaju više od 3% dioničkih glasova. Ukupni krediti dioničarima sa manje od 3% dionica Banke korišteni na dan 31. prosinca 2002. odnosno 2001. godine, iznose kuna 4.729 tisuća odnosno kuna 7.036 tisuća.

28. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Stranke se smatraju povezane ako jedna stranka ima sposobnost da kontrolira drugu stranku ili ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka.

Tijekom redovitog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim strankama. Te su transakcije obavljene pod komercijalnim uvjetima i rokovima, te uz primjenu tržišnih stopa.

29. 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 iznose rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te za zemljopisne i gospodarske sektore. Banka prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

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

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.

30. ANALIZA FER VRIJEDNOSTI MONETARNE AKTIVE I PASIVE

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Kredit i potraživanja koje je kreirala Banka i imovina koja se drži do dospelja mjere se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Uprava ocjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost tih instrumenata ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti.

30. ANALIZA FER VRIJEDNOSTI MONETARNE AKTIVE I PASIVE (NASTAVAK)

Fer vrijednost kredita izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova temeljem glavnice i kamate. Otplate kredita su predviđene po ugovornim datumima. Očekivani budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su krediti odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj kredita s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljem, fer vrijednost kredita ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospelja. Vrijednost dugoročnih odnosa sa depozitarima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu stopu, koja je tržišna stopa, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Dugoročni uzeti krediti Banke nemaju tržišnu cijenu, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum bilance Banke, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti. Obzirom da navedeni krediti Banke imaju promjenjivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

31. KAMATNI RIZIK

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Banke. Niže u tablici sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici su prikazana sredstva i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospelju, ovisno o tome koji je rok raniji.

2002.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Aktiva							
Novac i potraživanja od banaka	3.809	-	-	-	-	15.577	19.386
Potraživanja od HNB	16.565	-	-	-	-	-	16.565
Plasmani kod banaka, neto	-	842	-	-	516	-	1.358
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospjeća, neto	8.752	13.110	23.159	-	-	-	45.021
Kredit, neto	51.333	31.688	58.740	9.587	22.475	-	173.823
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	-	-	-	-	-	3.688	3.688
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	7.106	7.106
Ostala aktiva, neto	-	-	-	-	-	932	932
UKUPNA AKTIVA (1)	80.459	45.640	81.899	9.587	22.991	27.303	267.879
Pasiva							
Obveze prema drugim bankama	7.992	-	-	-	-	-	7.992
Depoziti po viđenju	37.266	-	-	-	-	-	37.266
Oročeni depoziti	19.683	31.097	112.625	2.536	-	-	165.941
Obveze po obračunanim kamatama	-	-	-	-	-	4.970	4.970
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.814	1.814
UKUPNA PASIVA	64.941	31.097	112.625	2.536	-	6.784	217.983
Dionička glavnica							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	40.644	40.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	-	3.483	3.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	5.769	5.769
UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA	-	-	-	-	-	49.896	49.896
UKUPNA PASIVA I UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA (2)	64.941	31.097	112.625	2.536	-	56.680	267.879
NEUSKLAĐENOST (1) – (2)	15.518	14.543	(30.726)	7.051	22.991	(29.377)	-

31. KAMATNI RIZIK (NASTAVAK)

2001.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Aktiva							
Novac i potraživanja od banaka	7.020	-	-	-	-	17.216	24.236
Potraživanja od HNB	11.879	-	-	-	-	-	11.879
Plasmani kod banaka, neto	15.862	-	1.084	-	-	-	16.946
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospijeca, neto	1.845	9.553	1.237	-	-	-	12.635
Kredit, neto	27.266	28.720	56.475	8.564	20.775	-	141.800
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	-	-	-	-	-	3.210	3.210
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	7.106	7.106
Ostala aktiva, neto	-	-	-	-	-	2.204	2.204
UKUPNA AKTIVA (1)	63.872	38.273	58.796	8.564	20.775	29.736	220.016
Pasiva							
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti po viđenju	24.581	-	-	-	-	-	24.581
Oročeni depoziti	22.684	49.584	59.172	5.729	3.723	-	140.892
Obveze po obračunanim kamatama	-	-	-	-	-	5.638	5.638
Ostale obveze	-	-	-	-	-	745	745
UKUPNA PASIVA	47.265	49.584	59.172	5.729	3.723	6.383	171.856
Dionička glavnica							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	40.644	40.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	-	3.483	3.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	4.033	4.033
UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA	-	-	-	-	-	48.160	48.160
UKUPNA PASIVA I UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA (2)	47.265	49.584	59.172	5.729	3.723	54.543	220.016
NEUSKLAĐENOST (1) – (2)	16.607	(11.311)	(376)	2.835	17.052	(24.807)	-

31. KAMATNI RIZIK (NASTAVAK)

Prosječno ostvarene kamatne stope Banke po pojedinim prosječno angažiranim kamatonosnim sredstvima odnosno obvezama Banke prikazane su u slijedećoj tabeli. Iznosi su izračunati uporabom jednostavnog presjeka nekoliko bilanci stanja u intervalima tijekom godine. Prikazane prosječne efektivne kamatne stope predstavljaju vagane prosječne godišnje prinose na financijske instrumente za izvještajno razdoblje.

	2002.	2001.
AKTIVA		
Novac i potraživanja od banaka	0,38%	0,41%
Potraživanja od HNB	1,80%	3,20%
Plasmani kod banaka	3,15%	3,87%
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospijeca	10,29%	7,69%
Kredit	10,61%	13,01%
PASIVA		
Obveze prema bankama	3,64%	4,16%
Depoziti po viđenju	1,75%	2,00%
Oročeni depoziti	7,25%	8,49%

32. ROČNA STRUKTURA I RIZIK LIKVIDNOSTI

Banka je izložena svakodnevnom isplatom iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonocnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospijelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

32. ROČNA STRUKTURA I RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Dospijeca uključena u tabelu predstavljaju datume dospijeca bančine aktive i pasive na temelju preostalog razdoblja od datuma Bilance do ugovornog dospijeca plaćanja. Iz navedenog pregleda isključene su potencijalne obveze.

2002.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Aktiva						
Novac i potraživanja od banaka	19.386	-	-	-	-	19.386
Potraživanja od HNB	16.565	-	-	-	-	16.565
Plasmani kod banaka, neto	-	842	-	-	516	1.358
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospijeca, neto	8.752	13.110	23.159	-	-	45.021
Kredit, neto	51.334	31.688	58.740	9.587	22.474	173.823
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	3.688	-	-	-	-	3.688
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.106	7.106
Ostala aktiva, neto	932	-	-	-	-	932
UKUPNA AKTIVA (1)	100.657	45.640	81.899	9.587	30.096	267.879
Pasiva						
Obveze prema drugim bankama	7.992	-	-	-	-	7.992
Depoziti po viđenju	37.266	-	-	-	-	37.266
Oročeni depoziti	19.683	31.097	112.625	2.536	-	165.941
Obveze po obračunanim kamatama	4.970	-	-	-	-	4.970
Ostale obveze	1.814	-	-	-	-	1.814
UKUPNA PASIVA	71.725	31.097	112.625	2.536	-	217.983
Dionička glavnica						
Dionički kapital	-	-	-	-	40.644	40.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	3.483	3.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	5.769	5.769
UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA	-	-	-	-	49.896	49.896
UKUPNA PASIVA I UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA (2)	71.725	31.097	112.625	2.536	49.896	267.879
NEUSKLAĐENOST (1) – (2)	28.932	14.543	(30.726)	7.051	(19.800)	-

32. ROČNA STRUKTURA I RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

2001.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Aktiva						
Novac i potraživanja od banaka	24.236	-	-	-	-	24.236
Potraživanja od HNB	11.879	-	-	-	-	11.879
Plasmani kod banaka, neto	15.862	-	1.084	-	-	16.946
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospjeća, neto	1.845	9.553	1.237	-	-	12.635
Kredit, neto	27.266	28.720	56.475	8.564	20.775	141.800
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	3.210	-	-	-	-	3.210
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.106	7.106
Ostala aktiva, neto	2.204	-	-	-	-	2.204
UKUPNA AKTIVA (1)	86.502	38.273	58.796	8.564	27.881	220.016
Pasiva						
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-	-	-
Depoziti po viđenju	24.581	-	-	-	-	24.581
Oročeni depoziti	22.684	49.584	59.172	5.729	3.723	140.892
Obveze po obračunanim kamatama	5.638	-	-	-	-	5.638
Ostale obveze	745	-	-	-	-	745
UKUPNA PASIVA	53.648	49.584	59.172	5.729	3.723	171.856
Dionička glavnica						
Dionički kapital	-	-	-	-	40.644	40.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	3.483	3.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	4.033	4.033
UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA	-	-	-	-	48.160	48.160
UKUPNA PASIVA I UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA (2)	53.648	49.584	59.172	5.729	51.883	220.016
NEUSKLAĐENOST (1) – (2)	32.854	(11.311)	(376)	2.835	(24.002)	-

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospjeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

32. ROČNA STRUKTURA I RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Dospijeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijeću predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama značajno je 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.

33. DEVIZNA PODBILANCA I VALUTNI RIZIK

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za ukupnu aktivu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

2002.	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	EUR -valutna klauzula	Kune	Ukupno
Aktiva							
Novac i potraživanja od banaka	3.734	957	1.106	5.797	-	13.589	19.386
Potraživanja od HNB	6.832	-	-	6.832	-	9.733	16.565
Plasmani kod banaka, neto	1.358	-	-	1.358	-	-	1.358
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospjeća, neto	4.455	1.427	-	5.882	2	39.137	45.021
Kredit, neto	-	-	-	-	171.538	2.285	173.823
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	9	-	-	9	-	3.679	3.688
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	7.106	7.106
Ostala aktiva, neto	-	-	-	-	-	932	932
UKUPNA AKTIVA (1)	16.388	2.384	1.106	19.878	171.540	76.461	267.879
Pasiva							
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-	2.992	5.000	7.992
Depoziti po viđenju	6.132	1.145	32	7.309	-	29.957	37.266
Oročeni depoziti	90.747	2.233	2.203	95.183	60.699	10.059	165.941
Obveze po obračunanim kamatama	3.788	68	49	3.905	-	1.065	4.970
Ostale obveze	6	-	-	6	-	1.808	1.814
UKUPNA PASIVA	100.673	3.446	2.284	106.403	63.691	47.889	217.983
Dionička glavnica							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	40.644	40.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	-	3.483	3.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	5.769	5.769
UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA	-	-	-	-	-	49.896	49.896
UKUPNA PASIVA I UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA (2)	100.673	3.446	2.284	106.403	63.691	97.785	267.879
NEUSKLAĐENOST (1) – (2)							
	(84.285)	(1.062)	(1.178)	(86.525)	107.849	(21.324)	-

33. DEVIZNA PODBILANCA I VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

2001.	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	EUR -valutna klauzula	Kune	Ukupno
Aktiva							
Novac i potraživanja od banaka	10.788	112	378	11.278	-	12.958	24.236
Potraživanja od HNB	5.137	-	-	5.137	-	6.742	11.879
Plasmani kod banaka, neto	4.076	-	-	4.076	-	12.870	16.946
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospjeća, neto	4.762	1.250	-	6.012	2	6.621	12.635
Kredit, neto	-	-	-	-	136.424	5.376	141.800
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	9	-	1	10	-	3.200	3.210
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	7.106	7.106
Ostala aktiva, neto	1.510	-	81	1.591	-	613	2.204
UKUPNA AKTIVA (1)	26.282	1.362	460	28.104	136.426	55.486	220.016
Pasiva							
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti po viđenju	2.375	63	101	2.539	-	22.042	24.581
Oročeni depoziti	74.187	2.020	1.176	77.383	59.509	4.000	140.892
Obveze po obračunanim kamatama	3.579	70	45	3.694	-	1.944	5.638
Ostale obveze	4	-	-	4	-	741	745
UKUPNA PASIVA	80.145	2.153	1.322	83.620	59.509	28.727	171.856
Dionička glavnica							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	40.644	40.644
Kapitalna dobit	-	-	-	-	-	3.483	3.483
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	4.033	4.033
UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA	-	-	-	-	-	48.160	48.160
UKUPNA PASIVA I UKUPNA DIONIČKA GLAVNICA (2)	80.145	2.153	1.322	83.620	59.509	76.887	220.016
NEUSKLAĐENOST (1) – (2)	(53.863)	(791)	(862)	(55.516)	76.917	(21.401)	-

34. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 15. siječnja 2003. godine Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o obveznoj kupovini blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke denominiranih u kunama, koja je na snazi od 1. siječnja 2003. godine. Obveza kupnje primjenjuje se na sve banke čiji će plasmani u razdoblju od 1. siječnja do 31. ožujka 2003. godina rasti po stopi većoj od 4%. Za svako daljnje tromjesečje u 2003. godini rast plasmana je ograničen na 4%, odnosno na 16% za 2003. godinu u usporedbi s proteklom godinom. U slučaju prekoračenja limita plasmana banke su dužne kupiti blagajničke zapise Hrvatske narodne banke u dvostrukom iznosu dijela plasmana iznad utvrđenog limita.

Hrvatska narodna banka donijela je 15. siječnja 2003. godine i Odluku o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima koja je na snazi od 1. veljače 2003. godine, a prema kojoj su Banke obvezne minimalno 35% deviznih sredstava održavati deviznim potraživanjima. Propisani postotak Banke su obvezne održavati svaki radni dan tijekom mjeseca. Banke čiji je postotak održavanja na dan početka primjene Odluke manji od 27% moraju tijekom svaka tri mjeseca počevši od 1. travnja 2003. godine, povećati postotak održavanja, minimalno za četiri postotna boda, u odnosu prema postotku utvrđenom na dan početka primjene Odluke.

Do datuma izdavanja ovoga izvješća nije bilo moguće predvidjeti niti kvantificirati utjecaj prethodno opisanog zahtjeva Hrvatske narodne banke na financijska izvješća prikazana u ovome Godišnjem izvješću, te utjecaj na buduće poslovanje Nava banke d.d., Zagreb.

35. DODATNA IZVJEŠĆA

35.1. Račun dobiti i gubitka

(izraženo u tisućama EUR)

Srednji tečaj za 1 EUR po listi HNB važeći na dan 31. prosinca	7,442292	7,370030
	2002.	2001.
Prihodi od kamata i slični prihodi	2.703	2.601
Rashodi za kamate i slični rashodi	(1.571)	(1.462)
NETO PRIHOD OD KAMATA	1.132	1.389
Prihodi od naknada i provizija	267	194
Rashodi za naknade i provizije	(154)	(60)
NETO PRIHODI OD NAKNADA	113	134
Prihodi od tečajnih razlika, neto	130	393
Prihodi od trgovanja, neto	181	214
Ostali prihodi	12	-
UKUPNI PRIHODI	1.568	1.880
Rashodi iz poslovanja	(954)	(991)
Rezerviranja za bankovne rizike, neto	(158)	(700)
UKUPNI RASHODI	(1.112)	(1.691)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	456	189
Porezi na dobit	(86)	-
DOBIT POSLIJE POREZA	370	189

Ova dodatna izvješća nisu dio revidiranih financijskih izvješća, ali su izrađena radi ilustracije. Ona 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.

35.2. Bilanca

(izraženo u tisućama EUR)

Srednji tečaj za 1 EUR po listi HNB važeći na dan 31. prosinca	7,442292	7,370030
	2002	2001
Novac i potraživanja od drugih banaka	2.605	3.298
Potraživanja od HNB	2.226	1.612
Plasmani kod banaka, neto	182	2.299
Investicijske vrijednosnice koje se drže do dospelosti, neto	6.049	1.714
Kredit, neto	23.356	19.240
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	496	436
Materijalna i nematerijalna imovina	955	964
Ostala aktiva, neto	125	299
UKUPNA AKTIVA	35.994	29.853
Obveze prema drugim bankama	1.074	-
Depoziti po viđenju	5.007	3.335
Oročeni depoziti	22.297	19.117
Obveze po obračunanim kamata	668	765
Ostale obveze	244	101
UKUPNO OBVEZE	29.290	23.318
Dionička glavnica		
Temeljni kapital	5.461	5.515
Kapitalna dobit	468	473
Dobit tekuće godine	370	189
Rezerve i zadržana dobit	405	358
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	6.704	6.535
UKUPNA PASIVA	35.994	29.853

35.3. Najznačajnije financijske stavke i pokazatelji

(izraženo u tisućama EUR ili kao postotak)

Srednji tečaj za 1 EUR po listi HNB važeći na dan 31. prosinca	7,442292	7,370030
	2002	2001
Jamstveni kapital	6.667	6.616
Neto rizična aktiva	26.777	20.136
Koeficijent adekvatnosti kapitala	24,9%	32,9%
Materijalna i nematerijalna imovina	955	964
Materijalna i nematerijalna imovina u odnosu na jamstveni kapital	14,3%	14,6%
Ukupni prihodi	1.568	1.880
Ukupni rashodi	(1.112)	(1.692)
Prihodi u odnosu na rashode	141,0%	111,2%
Koeficijent efikasnosti organizacije (neamatni troškovi / ukupni prihod)	70,9%	88,4%
Ukupna aktiva	35.994	29.853
Kreditni komitentima, nakon ispravaka	23.356	19.240
Depoziti komitenata	27.304	19.452
Kamatna marža (neto prihodi od kamata prema aktivi)	3,1%	3,8%
Marža naknada (neto prihodi od naknada prema aktivi)	0,3%	0,4%
Marža operativnih troškova (operativni troškovi / ukupna aktiva)	2,6%	3,3%
Marža rezerviranja (rezerviranja prema ukupnoj aktivi)	3,2%	3,5%
Rezerviranja u odnosu na neto rizičnu aktivu	4,4%	5,1%
Povrat na aktivu (ROA = profit prije oporezivanja / Ukupna aktiva)	1,4%	0,6%
Povrat na kapital (ROE = profit nakon oporezivanja / temeljni kapital)	6,2%	3,2%
Aktiva po zaposlenom	2.412	2.313
Broj zaposlenih koncem godine	15	13

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 dd 10000 ZAGREB Tratinska 27 Croatia
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:	NAVBHR 22
e-mail:	navabanka@navabanka.hr
Matični broj:	1136356
Registracija:	Trgovački sud u Zagrebu 12.10.1995., MBS: 080008547
Žiro-račun u HSVP:	NAVBHR 22 kod Hrvatske narodne banke
Vodeći broj depozitne institucije:	2495009
Poslovni račun:	2495009-1011111116 kod FINA, Zagreb, Vukovarska 70
Devizni računi kod:	ZABHR 2x; ESBCHR 22
Uprava Banke:	Stipan Pamuković, predsjednik Željko Škalec, zamjenik predsjednika Ante Samodol, član
