



IZVJEŠTAJ NADZORNOG ODBORA o obavljenom nadzoru vođenja poslova i poslovanja Banke u 2009. godini

U skladu s odredbama članka 43. Statuta Nava banke d.d., Zagreb, Nadzorni odbor dužan je obavljati nadzor nad uporabom sredstava, pregledati godišnje izvještaje, obračun i prijedlog Uprave za raspodjelu dobiti, te obavljati nadzor nad radom Uprave banke radi zaštite interesa Banke i imovine dioničara. Nadzorni odbor Banke razmatra izvješća koja se odnose na poslovnu politiku, financijske rezultate poslovanja, rad unutarnje revizije i kontrole, status otklanjanja nedostataka utvrđenih nadzorom Hrvatske narodne banke, HANFA, vanjskih revizora i unutarnje revizije, daje suglasnost na odluke Uprave i drugih tijela Banke sukladno zakonu, aktima Banke i vlastitim odlukama, te usvaja godišnji plan rada unutarnje revizije.

Nadzorni odbor je temeljem statutarne obveze i ovlaštenja razmatrao Izvještaje o poslovanju koje je odobrila Uprava banke. Pregledao je bilancu, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku i izvještaj o stanju i promjenama u kapitalu, kao i bilješke uz financijske izvještaje. Ujedno je razmotrio prijedlog Uprave banke za pokriće gubitka ostvarenog u 2009. godini.

Nadzorni odbor razmotrio je Izvještaj neovisnog revizora BDO CROATIA d.o.o. za reviziju, Zagreb dioničarima o poslovanju Banke u 2009. godini, u kojem je bez kvalifikacija potvrđen financijski izvještaj Uprave s bilješkama uz ove izvještaje. Na temelju prethodnih materijala mogao je meritorno ocjenjivati stanje poslova Banke, ostvarivanje poslovne politike, te zaštitu interesa Banke i njenih vlasnika.

Nadzorni odbor upoznat je sa tijekom poslova i poslovanjem Banke u cjelini. Banka je tijekom 2009. ostvarila daljnji pad novčanih sredstava i plasmana, koji je nastao kao posljedica velikog gubitka u 2008. godini. Međutim, Banka je u značajnoj mjeri sačuvala povjerenje klijenata, produktivnost, likvidnost i stabilnost poslovanja, koji jamče daljnji kontinuitet i buduće profitabilno poslovanje. Nadzorni odbor prihvaća preporuku nezavisnog revizora da se provede još jedna dokapitalizacija Banke tijekom 2010., te uveća stopa adekvatnosti kapitala Banke.

Respektirajući gore navedeno, Nadzorni odbor ocjenjuje rad Uprave banke i zaposlenih, kao i ostvarene rezultate poslovanja Banke prihvatljivim i sukladnim interesima dioničara. Cjelokupno poslovanje i tržišna pozicija Banke tijekom 2009. odražavaju pozornost odgovornog i savjesnog gospodarskog ponašanja, u skladu s važećim propisima, Statutom i drugim aktima Banke.

Nadzorni odbor zajedno s Upravom banke predlaže da se neto gubitak ostvaren u 2009. pokrije u cjelosti iz statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi Banke.

Zagreb, 25. svibnja 2010.

Predsjednik Nadzornog odbora

JAKOV GELO, dr. sc.