



NAVA BANKA D.D.
10000 ZAGREB
Tratinska 27

ZAGREB, 30. listopada 2009

**MEĐUIZVJEŠTAJ UPRAVE O POSLOVANJU NAVA BANKE D.D.
U TREĆEM TROMJESEČJU 2009.**

Međuzvještaj uprave o poslovanju Nava banke d.d. (u daljnjem tekstu: društvo) u prvom polugodištu 2009. odnosi se na nerevidirane nekonsolidirane financijske izvještaje društva na dan 30. 09. 2009.

Ukupna aktiva društva na 30. 09. 2009. iznosila je 336,8 milijuna kuna, što je za 8% manje u odnosu na stanje 31. 12. 2008. kada je iznosila 366,7 milijuna kuna. Neto gubitak društva na 30. 09. 2009. iznosio je 3,95 milijuna kuna, što je u okviru planiranog, a najveći utjecaj na njega imali su nestandardno visoki troškovi kamata na kredite financijskih institucija.

Od stavaka aktive najveće promjene zabilježene su na smanjenju depozita kod Hrvatske narodne Banke koji su smanjeni za gotovo 20 milijuna, na povećanju depozita kod banaka za 9,5 milijuna kuna, smanjenju kredita klijentima od 12,5 milijuna kuna, te na smanjenju vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji su se smanjili za 5,7 milijuna.

Na strani pasive najznačajnija promjena zabilježena je na kapitalu društva, budući da je društvo, nakon što je na Glavnoj skupštini Banke odlučeno da se u svrhu pokrića gubitka iz prethodne godine smanji temeljni kapital s nominalne vrijednosti dionice od 400,00 kuna na 100,00 kuna, uspješno obavilo dokapitalizaciju emisijom nove serije dionica društva upisom i uplatom novih 27,5 milijuna kuna kapitala, tako da upisani kapital društva sada iznosi 42,7 milijuna kuna, a ukupni kapital iznosi 46,3 milijuna kuna.

Na ostalim stavkama pasive najveće promjene u odnosu na početno razdoblje nastale su na obvezama po depozitima koje su smanjene za 21,6 milijuna kuna, na kreditima od financijskih institucija koji su smanjeni za 18,8 milijuna kuna, dok društvo više nema izdanih hibridnih instrumenata koji su na početku razdoblja iznosili 20 milijuna kuna.

Navedenom dokapitalizacijom društvo je ustabililo svoju poziciju, stvorilo bolju osnovu za stabilnije dugoročnije poslovanje, te djelomično poboljšalo likvidnost. Poslovanje društva u prva tri tromjesečja 2009. godine bilo je pod značajnim utjecajem vanjskih faktora poslovanja, u prvom redu visokih kamata i poremećene likvidnosti na tržištu novca, te niske likvidnosti i pada indeksa na tržištu kapitala. Stabilizacija i povećanje likvidnosti na navedenim tržištima, koji su zabilježeni od kraja prvog polugodišta, trebali bi imati povoljan utjecaj na poslovanje društva do kraja tekuće godine, dok bi makroekonomske mjere koje zakonodavna vlast donijela, i koje namjerava donijeti u doglednoj budućnosti, mogle imati negativnog utjecaja na poslovanje društva.

U tekućem tromjesečju nije obavljena promjena računovodstvenih politika. Nema sporova koji u odnosu na društvo mogu stvoriti značajnije obveze ili troškove. Postoje sporovi glede naplate određenih potraživanja, koja su primjereno klasificirana prema stupnju rizičnosti. Društvo održava zadovoljavajuću likvidnost i nema problema pri servisiranju klijenata i pravovremenom podmirivanju svih preuzetih obveza.

**IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠTAJA
ZA RAZDOBLJE OD 01.07.2009. DO 30. 09.2009.**

U skladu s člankom 410 Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine 88/2008) izjavljujemo prema našim najboljim spoznajama da su polugodišnji financijski izvještaji društva sa stanjem na 30. 09. 2009. prikazani u okviru izvještaja TFI-KI sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 109/2007) i Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (Narodne novine 140/2006, 30/2008, 130/08, 137/08) , te daju cjelovit i istinit prikaz imovine, obveza i kapitala, financijskog položaja i poslovanja društva, kao i opis najznačajnijih rizika kojima je društvo izloženo.

NAVA BANKA d.d.
Stipan Pamuković
predsjednik Uprave

NAVA BANKA d.d.
Z A G R E B 10