



NAVA BANKA D.D.
10000 ZAGREB
Tratinska 27

ZAGREB, 28. listopada 2011.

MEĐUIZVJEŠTAJ UPRAVE O POSLOVANJU NAVA BANKE D.D.
U TREĆEM TROMJESEČJU 2011.

Međuzvještaj uprave o poslovanju Nava banke d.d. (u daljnjem tekstu: društvo) za treće tromjesečje 2011. odnosi se na nerevidirane nekonsolidirane financijske izvještaje društva na dan 30. 09. 2011., priložene na obrascima TFI-KI.

Ukupna aktiva društva na 30.09.2011. iznosi 320,9 milijuna kuna, što je za oko 12% više u odnosu na stanje na 31.12.2010. kada je iznosila 286 milijuna kuna. Neto gubitak društva u prva tri tromjesečja 2011. godine iznosio je 6,3 milijuna kuna, od čega se 1,3 milijuna odnosi na treće tromjesečje 2011. godine, što je u skladu s očekivanim. Najveći utjecaj na gubitak imali su opći i administrativni troškovi koji iznose 7,9 milijuna kuna i troškovi kamata koji iznose 11 milijuna kuna. Neto kamatni prihod je značajno poboljšán i iznosi 1,2 milijuna kuna u trećem tromjesečju 2011. godine. Od stavaka aktive najveće promjene zabilježene su na pozicijama plasiranih kredita (povećanje od 39,2 milijuna kuna u odnosu na početak godine) i na poziciji vrijednosnih papira raspoloživih za prodaj i vrijednosnih papira koji se drže do dospijeca (mjenice i faktoring) koji su porasli za oko 6 milijuna kuna, dok su se depoziti kod drugih banaka smanjili za gotovo 10 milijuna kuna. Na strani obveza najznačajnija promjena je povećanje hibridnih instrumenata za 9 milijuna kuna i povećanje depozita za oko 16 milijuna kuna. Temeljni kapital povećán je za 15 milijuna kuna uplatom povlaštenih dionica u prvom dijelu 2011. godine.

U trećem tromjesečju 2011. godine kao u prethodne tri poslovne godine poslovanje društva bilo je pod značajnim utjecajem vanjskih faktora poslovanja, u prvom redu niske likvidnosti, stagnacije na tržištu kapitala i niske razine gospodarskih aktivnosti u zemlji. Dodatna stabilizacija poslovanja i povećanje likvidnosti nakon provedene dokapitalizacije i povećanja stanja depozita trebali bi imati povoljan utjecaj na poslovanje društva u slijedećem razdoblju, dok bi relativno visoki fiksni troškovi, nepovoljna makroekonomska situacija, opća nelikvidnost i mjere zakonodavne vlasti, mogle imati negativnog utjecaja na poslovanje društva.

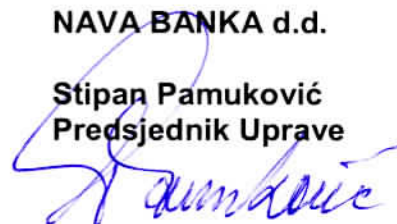
U tekućem razdoblju nije obavljena promjena računovodstvenih politika. Nema sporova koji bi u odnosu na društvo mogli stvoriti značajnije obveze ili troškove, a za sporove koji su u tijeku obavljene su odgovarajuće rezervacije u financijskim izvještajima društva. Postoje sporovi glede naplate određenih potraživanja, koja su primjereno klasificirana prema stupnju rizičnosti. Unatoč konstantnom operativnom gubitku, društvo održava zadovoljavajuću likvidnost i nema problema pri servisiranju klijenata i pravovremenom podmirivanju svih preuzetih obveza.

**IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠTAJA
SA STANJEM NA DAN 30. 09. 2011.**

U skladu s člankom 410 Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine 88/2008) izjavljujemo prema našim najboljim spoznajama da su financijski izvještaji društva sa stanjem na 30. 09. 2011. 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 navođenje najznačajnijih rizika kojima je društvo izloženo.

NAVA BANKA d.d.

**Stipan Pamuković
Predsjednik Uprave**



**NAVA BANKA d.d.
ZAGREB 15**

**Janko Hrnjak
Član Uprave**



Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

30.09.2011.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 01136356

Matični broj subjekta (MBS): 080008547

Osobni identifikacijski broj (OIB): 07492912398

Tvrtka izdavateljica: NAVA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: TRATINSKA 27

Adresa e-pošte: navabanka@navabanka.hr

Internet adresa: www.navabanka.hr

Šifra i naziv općine/grada: 1333 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 24

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/3656-777

Telefaks: 01/3656-700

Adresa e-pošte: navabanka@navabanka.hr

Prezime i ime: JANKO HRNJAK, ČLAN UPRAVE
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom lijevu, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.


NAVA BANKA d.d.
ZAGREB 15

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	36.631.534	38.682.672
1.1. Gotovina	002	4.679.850	5.432.742
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	31.951.684	33.249.930
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	35.003.731	25.245.261
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	19.966.086	21.830.285
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.208	2.366.668
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	200.000	300.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	177.539.194	216.754.168
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	7.786.666	7.557.179
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2.063.178	1.881.004
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	6.734.997	6.274.708
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	285.994.594	320.891.945
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.850.000	10.750.000
1.1. Kratkoročni krediti	019	9.850.000	10.750.000
1.2. Dugoročni krediti	020	0	0
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	244.429.592	260.533.024
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	29.852.392	47.787.827
2.2. Štedni depoziti	023	4.113.034	9.512.172
2.3. Oročeni depoziti	024	210.464.166	203.233.025
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	10.000.000	19.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	7.293.301	8.812.808
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	271.572.893	299.095.832
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	42.698.100	57.698.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-27.454.745	-6.267.106
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	-19.679.815
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.089.963	3.089.963
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	7.774.930	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-11.686.547	-13.045.029
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	14.421.701	21.796.113
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	285.994.594	320.891.945
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2011.** do **30.09.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	12.286.207	3.762.428	12.141.433	4.975.522
2. Kamatni troškovi	049	10.954.140	3.666.929	11.009.386	3.784.132
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.332.067	95.499	1.132.047	1.191.390
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.419.508	479.967	1.264.249	414.445
5. Troškovi provizija i naknada	052	711.756	319.879	575.126	197.364
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	707.752	160.088	689.123	217.081
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	439.208	180.743	697.166	195.980
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-7.910.610	-1.300.156	-109.394	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	142.533	0	94.285	49.234
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-237.225	18.580	-112.601	67.698
17. Ostali prihodi	064	5.511.519	5.484.653	45.079	13.626
18. Ostali troškovi	065	516.349	240.431	365.426	77.171
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	7.713.909	2.566.257	7.862.650	2.613.611
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	-8.245.014	1.832.719	-5.792.371	-955.773
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.244.768	2.998.361	474.735	353.286
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-10.489.782	-1.165.642	-6.267.106	-1.309.059
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-10.489.782	-1.165.642	-6.267.106	-1.309.059
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.09.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-7.048.346	-4.600.479
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-10.489.781	-6.267.106
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.244.768	474.735
1.3. Amortizacija	004	1.196.667	1.191.892
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	1.542.369	-44.044.589
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.161.386,00	-2.986.172,00
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	0,00	0,00
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	50.000,00	-100.000,00
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	4.917.356,00	-39.689.709,00
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0,00	0,00
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	10.812.899,00	-1.864.199,00
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0,00	0,00
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-15.399.272,00	595.491,00
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-8.202.060	17.622.939
3.1. Depoziti po viđenju	018	12.183.906	17.935.435
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-21.849.997	-1.832.003
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	1.464.031	1.519.507
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-13.708.037	-31.022.129
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-13.708.037	-31.022.129
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	3.559.261	-3.212.893
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	2.743.901	-1.009.718
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	672.827	-2.297.460
7.4. Primljene dividende	029	142.533	94.285
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	8.801.804	23.541.518
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-786.484	900.000
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	5.000.000	9.000.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	15.000.000
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	4.588.288	-1.358.482
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.346.972	-10.693.504
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.346.972	-10.693.504
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	53.059.765	48.375.353
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	51.712.793	37.681.849

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

30.09.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	42.698.100	0	10.864.893	-27.454.745	0	-11.686.547	0	14.421.701
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	42.698.100	0	10.864.893	-27.454.745	0	-11.686.547	0	14.421.701
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-1.358.482	0	-1.358.482
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-1.358.482	0	-1.358.482
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	-6.267.106	0	0	-6.267.106
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-6.267.106	-1.358.482	0	-7.625.588
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	15.000.000	0	0	0	0	0	0	15.000.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	-7.774.930	7.774.930	0	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	-7.774.930	7.774.930	0	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	57.698.100	0	3.089.963	-19.679.815	-6.267.106	-13.045.029	0	21.796.113

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

NAJVEĆU UTJECAJ NA POSLOVANJE U PRVA TRI TROMJESEČJA 2011. GODINE IMALA JE UPLATA POVLAŠTENIH DIONICA U IZNOSU OD 15 MILIJUNA KUNA. OSIM TOGA, POVEĆAO SE I IZNOS UPLAĆENIH HIBRIDNIH INSTRUMENTATA ZA 9 MILIJUNA KUNA. TIJEKOM RAZDOBLJA NIJE OBAVLJENA NIKAKVA PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA. NEMA SPOROVA KOJI U ODNOSU NA BANKU MOGU STVORITI ZNAČAJNIJE OBVEZE ILI TROŠKOVE. POSTOJE SPOROVI GLEDE NAPLATE ODREĐENIH POTRAŽIVANJA, KOJA SU PRIMJERENO KLASIFICIRANA PREMA STUPNJU RIZIČNOSTI. DRUŠTVO, UNATOČ KONSTANTNOM OPERATIVNOM GUBITKU, ODRŽAVA ZADOVOLJAVAJUĆU LIKVIDNOST I NEMA PROBLEMA PRI SERVISIRANJU KLIJENATA I PRAVOVREMENOM PODMIRIVANJU SVIH PREUZETIH OBVEZA. RELATIVNO VISOKI FIKSNI TROŠKOVI ZA OVAKVU RAZINU POSLOVNE AKTIVNOSTI, JOŠ UVIJEK NEPOVOLJNA MAKROEKONOMSKA SITUACIJA, OPĆA NELIKVIDNOST U ZEMLJI I MJERE KOJE ZAKONODAVNA VLAST DONOSI PREDSTAVLJAJU NAJVEĆE POTENCIJALNE RIZIKE ZA POSLOVANJE DRUŠTVA.