

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

30.6.2009

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**Matični broj (MB): **01136356**Matični broj subjekta (MBS): **080008547**Osobni identifikacijski broj (OIB): **07492912398**Tvrtna izdavaateljca: **NAVA BANKA D.D.**Poštanski broj i mjesto: **10000****ZAGREB**Ulica i kućni broj: **TRATINSKA 27**Adresa e-pošte: navabanka@navabanka.hrInternet adresa: www.navabanka.hrŠifra i naziv općine/grada: **1333 ZAGREB**Šifra i naziv županije: **21 ZAGREBAČKA ŽUPANIJA**Broj zaposlenih: **23**
(krajem tromjesečja)Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtna 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.hrPrezime i ime: **STIPAN PAMUKOVIĆ, predsjednik Uprave**
(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj uprave o stanju društva

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



BILANCA
stanje na dan 30.06.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	58.382	43.475
I. Gotovina	002	4.086	3.609
II. Depoziti kod HNB-a	003	54.296	39.866
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	20.218	28.228
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	44.882	39.546
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	8.263	3.928
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	42	0
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	250	250
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	220.192	204.797
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	721	2.507
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	6.441	6.278
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	7.279	7.004
O) UKUPNO AKTIVA	017	366.670	336.013
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	21.533	47.078
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	60.644	42.698
II. KAPITALNE REZERVE	020	18.289	15.758
III. REZERVE IZ DOBITI	021	9.345	3.090
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	3.487	0
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	0	0
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	-57.754	-1.498
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-12.478	-12.970
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	36.947	24.423
C) DEPOZITI	030	277.626	252.158
D) OSTALI KREDITI	031	0	0
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	0	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	20.000	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	10.564	12.354
J) UKUPNO – PASIVA	037	366.670	336.013
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	64.118	47.496
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

1.1.2009

do

30.6.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	13.650	6.774	10.171	4.721
a) od građana	042	2.667	1.320	2.681	1.435
b) od poduzeća	043	8.677	4.385	6.519	3.182
c) od financijskih institucija	044	1.746	789	256	93
d) ostali prihodi od kamata	045	560	280	715	11
2. Rashodi od kamata	046	-10.332	-5.174	-8.965	-4.264
a) prema građanima	047	-5.765	-2.883	-4.864	-2.348
b) prema poduzećima	048	-2.666	-1.309	-1.802	-896
c) prema financijskim institucijama	049	-1.620	-838	-1.945	-854
d) ostali rashodi od kamata	050	-281	-144	-354	-166
3. Neto prihodi od kamata	051	3.318	1.600	1.206	457
4. Prihodi od provizija i naknada	052	1.904	967	1.092	554
5. Troškovi provizija i naknada	053	-1.878	-941	-599	-341
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	26	26	493	213
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	-19.800	-7.997	556	253
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-5	0	41	-28
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	-1.792	-2.021	-9	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	264	78	-318	95
15. Ostali prihodi	063	1.765	1.750	527	170
16. Ostali troškovi	064	-340	-124	-385	-220
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	-4.582	-2.185	-4.570	-2.547
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	-21.146	-8.873	-2.459	-1.607
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	-586	970	961	-285
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	-21.732	-7.903	-1.498	-1.892
21. Porez na dobit	069	-324	-193	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	-22.056	-8.096	-1.498	-1.892
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju **1.1.2009** do **30.6.2009**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	-21.732	-1.498
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	-586	961
3. Amortizacija	077	550	722
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	3.312	-1.469
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-7.210	6.899
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	4.995	0
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	7.851	8.057
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	53.434	14.434
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	0	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	7.206	5.336
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno	088	-56.835	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-27.858	-10.511
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	-7.543	-14.957
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-2	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	14.848	1.790
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-29.570	9.764
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-316	-559
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se	096	5.181	4.335
4. Prilijene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	4.865	3.776
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	26.237	-12.524
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	-20.000
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	27.537
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	-11.108	-494
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	15.129	-5.481
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	19.994	13.540
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-29.570	-5.481
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	40.929	37.592
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110		8.059
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-9.576	
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	31.353	45.651



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **1.1.2009** do **30.6.2009**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12. prethodne godine	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
1. Upisani kapital	113	60.644	27.537	45.483	42.698
2. Kapitalne rezerve	114	18.289	15.758	18.289	15.758
3. Rezerve iz dobiti	115	9.345	0	6.255	3.090
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	3.487	0	3.487	0
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	-57.754	-1.498	-57.754	-1.498
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-12.478	0	492	-12.970
9. Ostala revalorizacija	121	0			0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	21.533	41.797	16.252	47.078
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	0	0	0	0
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	128	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	21.533	41.797	16.252	47.078
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance



Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja. (2) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj objavljuju se u punom sadržaju sukladno odgovarajućim odredbama standarda financijskog izvještavanja. (3) Uz pretpostavku da su bilješke uz zadnji godišnji financijski izvještaj javno dostupne, bilješke u izvještaju za razdoblja tijekom godine sadrže samo objašnjenja poslovnih događaja koji su značajni za razumjevanje promjena financijskog položaja i uspješnosti poslovanja izdavatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja