

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

30.06.2010.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrtka izdavateljca: Vaba d.d. banka Varaždin

Poštanski broj i mjesto: 42000 Varaždin

Ulica i kućni broj: Aleja kralja Zvonimira 1

Adresa e-pošte: 0800@vaba.hr

Internet adresa: www.vaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 472 Varaždin

Šifra i naziv županije: 5 Varaždinska

Broj zaposlenih: 177
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 65121

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): Sjedište: MB:

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: Mužek Ivanka
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 532 Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: ivanka.mužek@vaba.hr

Prezime i ime: Igor Čičak
(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. Izvješće uprave o stanju društva



[Handwritten signature]

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan

30.06.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	122.566.739	158.854.019
I. Gotovina	002	16.810.331	19.180.782
II. Depoziti kod HNB-a	003	105.756.408	139.673.237
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	22.978.012	28.296.569
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	75.945.783	66.929.291
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	112.152.113	156.307.157
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	3.742.179	19.765.340
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	8.738	165.854
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		6.500.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	810.128.429	884.517.896
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
L) PREUZETA IMOVINA	014	2.485.100	2.641.812
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	28.235.150	26.801.212
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	31.272.690	43.700.173
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.209.514.933	1.394.479.323
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	152.321.079	155.455.652
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	176.522.800	176.522.800
II. KAPITALNE REZERVE	020	30.831.389	30.831.389
III. REZERVE IZ DOBITI	021		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022		
V. ZADRŽANA DOBIT	023		
VI. PRENESENI GUBITAK	024	-60.533.737	-55.428.392
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	5.105.345	2.067.149
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026		
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	395.282	1.462.706
X. MANJINSKI INTERES	028		
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	69.006.661	83.963.461
C) DEPOZITI	030	950.140.156	995.922.270
D) OSTALI KREDITI	031		100.183.835
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032		4.876
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033		
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034		
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	2.922.480	2.877.382
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	35.124.557	56.071.847
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.209.514.933	1.394.479.323
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	86.865.608	59.082.744
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

01.01.

do

30.06.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	51.456.617	25.470.511	49.425.713	25.375.042
a) od građana	042	14.867.882	6.992.813	11.637.197	5.608.514
b) od poduzeća	043	32.312.002	15.691.928	35.062.187	19.223.435
c) od financijskih institucija	044	1.719.351	1.179.555	340.733	169.704
d) ostali prihodi od kamata	045	2.557.382	1.606.215	2.385.596	373.389
2. Rashodi od kamata	046	31.521.774	14.360.068	27.027.075	13.636.248
a) prema građanima	047	13.727.257	7.098.854	18.916.308	9.141.957
b) prema poduzećima	048	6.423.985	2.615.010	2.742.540	1.599.316
c) prema financijskim institucijama	049	10.177.024	3.662.733	4.528.664	2.122.917
d) ostali rashodi od kamata	050	1.193.508	983.471	839.563	772.058
3. Neto prihodi od kamata	051	19.934.843	11.110.443	22.398.638	11.738.794
4. Prihodi od provizija i naknada	052	3.200.779	1.552.165	3.074.167	1.561.517
5. Troškovi provizija i naknada	053	1.182.913	650.259	1.149.532	511.746
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	2.017.866	901.906	1.924.635	1.049.771
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	290.135	193.578	389.017	389.017
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	84.905	84.905		
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-1.802	-1.802	-21	-115
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz POC	058				
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	830.796	0	834.981	17.552
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	060				
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	061				
14. Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	062	-1.545.879	-1.107.175	-1.578.046	-924.968
15. Ostali prihodi	063	6.195.505	2.834.940	4.709.026	2.461.678
16. Ostali troškovi	064	1.507.109	889.087	1.998.205	1.499.458
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	23.431.262	11.121.402	23.235.789	11.163.361
18. Dobit/(gubitak) od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	2.867.998	2.006.306	3.444.236	2.068.910
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	489.764	765.000	1.377.087	1.055.402
20. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	068	2.378.234	1.241.306	2.067.149	1.013.508
21. Porez na dobit	069	0		0	
22. Dobit/(gubitak) razdoblja	070	2.378.234	1.241.306	2.067.149	1.013.508
DODATAK RDG-u (popunjavanje 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 01.01. do 30.06.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	2.378.000	2.067.149
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	489.000	1.377.087
3. Amortizacija	077	2.797.000	2.834.472
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078		
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079		
6. Ostali dobici/gubici	080		(45.098)
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	(2.131.000)	(12.427.483)
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	974.000	(9.012.289)
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	(57.429.000)	9.016.492
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	126.880.000	(17.554.331)
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	335.000	(75.923.670)
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	(920.000)	
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	51.291.000	(43.087.620)
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088		
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	(47.445.000)	9.899.901
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	(18.324.000)	35.882.213
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	2.000	4.876
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	(8.050.000)	20.947.290
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	50.847.000	(76.021.011)
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	(1.879.000)	(1.557.246)
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095		
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	096	43.825.000	(16.023.161)
4. Prilijene dividende	097		
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098		
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	41.946.000	(17.580.407)
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	(118.752.000)	115.140.635
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101		
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102		
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	23.167.406	
5. Isplaćena dividenda	104		
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105		
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	(95.584.594)	115.140.635
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	(2.791.000)	21.539.217
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108		
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	14.726.000	56.365.077
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110		21.539.217
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	(2.791.594)	
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	11.935.000	77.904.294

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2010.** do **30.06.2010.**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	176.522.800			176.522.800
2. Kapitalne rezerve	114	30.075.051			30.075.051
3. Rezerve iz dobiti	115				0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	-59.777.400	5.105.345		-54.672.055
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	5.105.345	2.067.149	5.105.345	2.067.149
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118				0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	395.283	1.067.424		1.462.707
9. Ostala revalorizacija	121				0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	152.321.079	8.239.918	5.105.345	155.455.652
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123				
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124				
13. Zaštita novčanog tijeka	125				
14. Promjene računovodstvenih politika	126				
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127				
16. Ostale promjene kapitala	128				
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	152.321.079	8.239.918	5.105.345	155.455.652
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.



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2010.-30.06.2010.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2010. - 30.06.2010.

- **Neto dobit Vaba d.d. banke Varaždin u prvoj polovici 2010. godine iznosi 2,07 milijuna kuna**
- **Ukupna imovina Vaba d.d. banke Varaždin na 30.06.2010. iznosi 1,39 milijardi kuna**

Vaba d.d. banka Varaždin je u prvoj polovici 2010. godine ostvarila 49,4 milijun kuna kamatnih prihoda. U strukturi kamatnih prihoda najveći udjel imaju prihodi od poduzeća s 70,9% (35,1 milijuna kuna), dok kamatni prihodi od stanovništva sudjeluju s 23,5% (11,6 milijuna kuna).

Kamatni rashodi u prvoj polovici 2010. godine iznosili su 27,0 milijuna kuna te su odnosu na isto razdoblje prošle godine smanjeni 14,3%. Najznačajniji dio odnosi se na kamatne rashode od stanovništva koji su iznosili 18,9 milijuna kuna (70,0%), a u odnosu na isto razdoblje prošle godine viši su za 37,8% kao posljedica povećanja štednje stanovništva. Nadalje, u strukturi kamatnih rashoda slijede financijske institucije s 16,8% (4,5 milijuna kuna), što je 55,5% manje u odnosu na 2009. godinu kao posljedica normalizacije kamatnih stopa na međubankarskom tržištu.

Neto kamatni prihod u prvoj polovici 2010. godini iznosi 22,4 milijuna kuna što je 12,4% više u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne godine, dok neto prihod od provizija i naknada iznosi 1,9 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u prvoj polovici 2010. iznose 23,2 milijuna kuna, što je na razini troškova u istom razdoblju prethodne godine.

U svrhu vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke tijekom prve polovice 2010. godine Banka je izdvojila iznos od 1,4 milijuna kuna.

Banka je u prvoj polovici 2010. godine ostvarila dobit od 2,07 milijuna kuna.

Ukupna imovina Banke na 30.06.2010. iznosi 1,39 milijardi kuna, što predstavlja povećanje od 15,3% u odnosu na stanje na 31.12.2009. godine, pri čemu su krediti povećani 80,9 milijuna kuna, odnosno 10,0%.

U strukturi izvora sredstava Banke nije bilo značajnijih promjena.

Depoziti stanovništva na 30.06.2010. viši su 46,9 milijuna kuna od stanja na dan 31.12.2009. godine, što predstavlja povećanje od 7,5%.

Ukupni kapital Banke na 30.06.2010. iznosi 155,4 milijuna kuna.

Najznačajniji rizici kojima je izloženo poslovanje Banke

Kreditni rizik

Trenutačne gospodarske prilike u bitnom utječu i na stanje u bankarskom sektoru Republike Hrvatske. Pad gospodarske aktivnosti u RH, otpuštanje zaposlenih te problemi s naplatom potraživanja koji opterećuju realni sektor u prvi plan su izbacile kreditni rizik. Stoga Banka veliku pažnju posvećuje upravljanju kreditnim rizikom kroz propisane procedure te uz pojačanu komunikaciju s klijentima, pri čemu se poseban naglasak stavlja na naplatu potraživanja, dok se za plasmene kod kojih postoji otežena naplata vrše rezerviranja sukladno zakonskoj regulativi.

Rizik promjene kamatnih stopa

Tijekom 2009. godine svjedočili smo intenzivnom rastu kamatnih stopa na tržištu novca koji je svoj vrhunac doživio u veljači kada su kamatne stope dosezale i 40%. Nakon toga je uslijedio pad kamatnih stopa i njihova stabilizacija na još uvijek visokim razinama od oko 9%. Kako bi se zaštitila od rizika promjene kamatnih stopa, Banka primjenjuje propisanu Politiku upravljanja kamatnim rizikom, koja ima cilj uskladiti razinu osjetljivosti aktive i pasive Banke na promjene kamatnih stopa, kako bi i rizik za prihode i kapital Banke što proizlazi iz kretanja kamatnih stopa bio što manji.

Valutni rizik

Postupci u praćenju i upravljanju valutnim rizikom utvrđene su politikama i procedurama koji implementiraju odrednice Hrvatske narodne banke kojom se ograničava izloženost banaka valutnom riziku. Stoga, Banka na dnevnoj osnovi prati promjene i analizira odnos strane valute prema domaćoj valuti. Nepovoljni učinak koji može nastati zbog povećanja ili smanjenja vrijednosti domaće valute prema stranim valutama umanjuje se smanjenjem otvorenih valutnih pozicija. Slabljenje tečaja hrvatske kune, odnosno njena deprecijacija, imala bi nepovoljan utjecaj na poslovanje Banke s obzirom da bi se umanjila sposobnost otplate kredita od strane klijenata kao posljedica rasta kreditnih anuiteta.

Rizik likvidnosti

Kako bi smanjila izloženost riziku likvidnosti na najnižu moguću razinu, Banka je usvojila postupke i procedure s osnovnim zadatkom osiguranja trajne likvidnosti i solventnosti Banke. One predviđaju analizu likvidnosne pozicije za različite vremenske serije (dnevno, tjedno, mjesečno itd.) te planiranje priljeva i odljeva sredstava.

Napomena: Tijekom prvog polugodišta 2010. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju :

1. skraćeni set polugodišnjih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Vaba d.d. banke Varaždin
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Vaba d.d. banke Varaždin


član Uprave



Natalija Jambrečić



predsjednik Uprave



Igor Čičak