

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

30.09.2010.

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	
Konsolidirani izvještaj:	NE	
Broj zaposlenih:	176	
(krajem tromjesečja)		
Šifra NKD-a:	65121	
Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: **Mužek Ivanka**

(unosi 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

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



BILANCA
stanje na dan

30.09.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	122.566.739	149.890.644
I. Gotovina	002	16.810.331	18.479.111
II. Depoziti kod HNB-a	003	105.756.408	131.411.533
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	22.978.012	25.906.860
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	75.945.783	43.549.796
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	112.152.113	193.156.007
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	3.742.179	20.141.039
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	8.738	79.577
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		6.500.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	810.128.429	880.477.389
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
L) PREUZETA IMOVINA	014	2.485.100	7.339.098
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	28.235.150	26.616.350
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	31.272.690	43.909.238
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.209.514.933	1.397.565.998
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	152.321.079	155.424.472
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	3.230.071
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026		
IX. NEKALIFIKIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	395.282	268.604
X. MANJINSKI INTERES	028		
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	69.006.661	89.501.361
C) DEPOZITI	030	950.140.156	1.031.597.701
D) OSTALI KREDITI	031		79.668.928
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032		99.671
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033		
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034		
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	2.922.480	2.917.097
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	35.124.557	38.356.768
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.209.514.933	1.397.565.998
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	86.865.608	55.197.757
DODATAK BILANCI (popunjavanje 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

30.09.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	76.644.677	25.187.677	74.966.105	25.540.392
a) od građana	042	21.571.374	6.703.374	16.992.179	5.354.982
b) od poduzeća	043	49.101.117	16.789.117	53.486.135	18.423.948
c) od financijskih institucija	044	2.005.595	285.595	536.730	195.997
d) ostali prihodi od kamata	045	3.966.591	1.409.591	3.951.060	1.565.464
2. Rashodi od kamata	046	46.556.636	15.034.636	41.295.614	14.268.539
a) prema građanima	047	21.862.922	8.135.922	29.362.414	10.446.106
b) prema poduzećima	048	8.574.702	2.150.702	4.049.146	1.306.606
c) prema financijskim institucijama	049	14.183.165	4.006.165	6.548.335	2.019.671
d) ostali rashodi od kamata	050	1.935.846	741.846	1.335.720	496.157
3. Neto prihodi od kamata	051	30.088.042	10.153.042	33.670.490	11.271.852
4. Prihodi od provizija i naknada	052	4.983.320	1.782.320	4.662.827	1.588.660
5. Troškovi provizija i naknada	053	1.743.321	560.321	1.750.846	601.314
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	3.239.999	1.221.999	2.911.981	987.346
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	329.552	39.552	389.017	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	9.089.948	3.931.638	5.549.624	1.622.230
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-1.870	0	73	94
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz	058				
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	1.061.598	230.598	2.065.236	1.230.255
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	060				
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061				
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-1.417.651	126.479	-1.231.372	346.674
15. Ostali prihodi	063	1.513.031	393.106	1.099.120	317.488
16. Ostali troškovi	064	2.625.842	1.118.842	2.869.884	871.679
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	34.967.924	11.536.924	35.242.230	12.006.441
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	6.308.882	3.440.647	6.342.054	2.897.818
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	2.760.032	2.270.032	3.111.983	1.734.896
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	3.548.850	1.170.615	3.230.071	1.162.922
21. Porez na dobit	069	0	0	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	3.548.850	1.170.615	3.230.071	1.162.922
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 01.01. do 30.09.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	3.549.000	3.230.071
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	2.760.000	3.111.983
3. Amortizacija	077	4.158.000	4.245.779
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	(132.000)	(132.061)
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	(4.300.000)	(12.636.548)
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	46.618.000	(13.066.092)
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	(87.058.000)	32.395.987
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	102.061.000	(8.156.049)
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	(37.247.000)	(73.531.782)
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086		
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	46.528.000	(81.003.894)
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	(60.034.000)	20.515.793
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	3.858.000	60.941.753
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	4.000	99.671
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	(7.327.000)	3.232.211
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	13.438.000	(60.753.180)
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	(2.259.000)	(7.480.977)
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	48.431.000	(16.398.860)
4. Prilijene dividende	097		
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098		
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	46.172.000	(23.879.837)
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	(86.889.000)	100.163.628
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101		
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	2.915.000	
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	23.168.000	
5. Isplaćena dividenda	104		
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105		
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	(60.806.000)	100.163.628
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	59.610.000	100.163.628
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	(60.806.000)	(84.633.017)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	14.726.000	56.365.077
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110		15.530.611
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	(1.196.000)	
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	13.530.000	71.895.688

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2010.** do **30.09.2010.**

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	3.230.071	5.105.345	3.230.071
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118				0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	395.283		126.678	268.605
9. Ostala revalorizacija	121				0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	152.321.079	8.335.416	5.232.023	155.424.472
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	8.335.416	5.232.023	155.424.472
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



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2010.-30.09.2010.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2010. - 30.09.2010.

- **Neto dobit Vaba d.d. banke Varaždin u prvih devet mjeseci 2010. godine iznosi 3,2 milijuna kuna**
- **Ukupna imovina Vaba d.d. banke Varaždin na 30.09.2010. iznosi 1,4 milijarde kuna**

Vaba d.d. banka Varaždin je u prvih devet mjeseci 2010. godine ostvarila 75,0 milijuna kuna kamatnih prihoda što predstavlja smanjenje od 2,2% u odnosu na isto razdoblje 2009. godine. U strukturi kamatnih prihoda najveći udjel imaju prihodi od poduzeća s 71,4% (53,5 milijuna kuna), koji su porasli za 8,9% u odnosu na isto razdoblje u 2009. godini, dok kamatni prihodi od stanovništva sudjeluju s 22,7 % (17,0 milijuna kuna) te bilježe smanjenje od 21,2% u odnosu na usporedivo razdoblje 2009. godine.

Kamatni rashodi u prva tri tromjesečja 2010. godine iznosili su 41,3 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine smanjeni za 11,3%. Najznačajniji dio odnosi se na kamatne rashode od stanovništva – 29,4 milijuna kuna (71,1%), koji su u odnosu na isto razdoblje prošle godine porasli za 34,3% kao posljedica povećanja štednje stanovništva. Nadalje, u strukturi kamatnih rashoda slijede financijske institucije s 15,9% (6,5 milijuna kuna), što je 53,8% manje u odnosu na isto razdoblje 2009. godine, kao posljedica normalizacije kamatnih stopa na međubankarskom tržištu, te kamatni rashodi od poduzeća sa 9,8%, koji su smanjeni za 52,8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao posljedica smanjene likvidnosti u realnom sektoru.

Neto kamatni prihod u prvih devet mjeseci 2010. godine iznosio je 33,7 milijuna kuna što je 11,9% više u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne godine, dok je neto prihod od provizija i naknada iznosio 2,9 milijuna kuna.

Ostali prihodi Banke poput trgovanja devizama, prihoda od trgovanja i dr. bilježe smanjenje u prva tri kvartala 2010. godine u odnosu na usporedivo razdoblje prošle godine, uslijed smanjenja gospodarske aktivnosti i slabije aktivnosti Banke na tržištu kapitala (posljedica konzervativnije strategije ulaganja viškova likvidnosti na tržištu kapitala).

Opći administrativni troškovi i amortizacija u prvih devet mjeseci 2010. iznose 35,2 milijuna kuna, što je što je na razini troškova u istom razdoblju prethodne godine.

U svrhu vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u razdoblju 1.1.2010.-30.09.2010., Banka je izdvojila iznos od 3,1 milijuna kuna, što je 12,7% više nego u istom razdoblju prošle godine.

Konačno, Banka je u prvih devet mjeseci 2010. godine ostvarila dobit od 3,2 milijuna kuna.

Ukupna imovina Banke na 30.09.2010. iznosi 1,4 milijardi kuna, što predstavlja povećanje od 15,6% u odnosu na stanje na 31.12.2009. godine, pri čemu su krediti povećani za 70,3 milijuna kuna, odnosno 8,7%.

U strukturi izvora sredstava Banke nije bilo značajnijih promjena, osim povećanja kredita od financijskih institucija za 29,7% te povećanja depozita za 8,6%, pri čemu prednjače depoziti stanovništva s rastom od oko 20% u odnosu na 31.12.2009. te su na 30.09.2010. iznosili gotovo 750 milijuna kuna.

Ukupni kapital Banke na 30.09.2010. 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 plasmane kod kojih postoji otežana naplata vrše rezerviranja sukladno zakonskoj regulativi.

Rizik promjene kamatnih stopa

Nakon velikih turbulencija na novčanom tržištu koje su obilježile 2009. godinu, tijekom 2010. godine kamatne stope na tržištu novca su stabilne i kreću se na niskim razinama. 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.

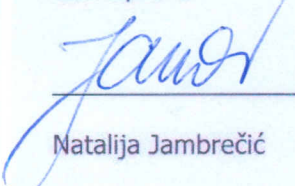
Napomena: Tijekom prvih devet mjeseci 2010. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju :

- 1) skraćeni set nerevidiranih tromjesečnih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin za prvih devet mjeseci 2010. godine, 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

