



Vaba d.d. banka Varaždin

**NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2009.-31.3.2009.**

Sadržaj

1. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 1.1.2009.-31.3.2009.	1
2. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE 1.1.2009.-31.3.2009.	2
3. BILANCA STANJA NA DAN 31.3.2009.	3
4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA RAZDOBLJE 1.1.2009.-31.3.2009.	4
5. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA RAZDOBLJE 1.1.2009.-31.3.2009.	5
6. IZJAVE OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA	6

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2009.-31.3.2009.

- **Neto dobit Vaba d.d. banke Varaždin iznosi 1,1 milijuna kuna**
- **Ukupna imovina Vaba d.d. banke Varaždin iznosi 1,2 milijarde kuna**

U prvom tromjesečju 2009. godine Vaba d.d. banka Varaždin ostvarila je 26,07 milijuna kamatnih prihoda što predstavlja rast od 37,4% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Kamatni rashodi iznosili su 17,55 milijuna te su u odnosu na prvo tromjesečje prošle godine porasli za 60,9%, što je posljedica rasta kamatnih stopa na financijskom tržištu te kamatnih stopa na štednju. Neto kamatni prihod iznosi 8,51 milijuna kuna što je povećanja od 5,6% u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 1,12 milijuna kuna te je zadržan trend iz istog razdoblja prošle godine (porast 1,2%).

Prihodi od trgovanja iznosili su 3,54 milijuna kuna, što je 9,16 milijuna kuna bolji rezultat nego prošle godine kada je ostvaren gubitak od 5,62 milijuna kuna. Povećanje navedenih prihoda rezultat je, prije svega, zarade ostvarene na trgovanju devizama, te konzervativnijeg ulaganja u vrijednosne papire.

Troškovi poslovanja iznosili su 12,54 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 11,0% u odnosu na prvo tromjesečje 2008. godine. Banka je početkom godine implementirala više mjera koje su uključivale i promjenu organizacijske strukture, a sve s ciljem racionalizacije poslovanja i povećanja efikasnosti. Rezultati poduzetih mjera vidljivi su već u prvom tromjesečju, dok se potpuni učinci očekuju u narednom razdoblju.

Banka je za troškove vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja u prvom tromjesečju 2009. izdvojila 42 tisuće kuna, što je znatno manje nego prošle godine kada je Banka izdvojila značajna sredstva radi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja uglavnom imovine koja se odnosi na naslijeđeni portfelj Brodsko-Posavske banke d.d. i Primus banke d.d.

Ukupna imovina Banke na 31.3.2009. iznosi 1,22 milijarde kuna, što predstavlja smanjenje od 13,3% u odnosu na stanje na 31.12.2008., pri čemu se najveći dio odnosi na smanjenje vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i kredite financijskim institucijama.

U strukturi izvora sredstava Banke došlo je do promjena te su krediti od financijskih institucija smanjenje za 170,94 milijuna kuna te iznose 48,3 milijuna kuna. Depoziti iznose 979,23 milijuna kuna, što je neznatno manje u odnosu na kraj 2008. godine. Međutim, posebno je značajno izdvojiti rast depozita stanovništva u prvom tromjesečju 2009. koji su povećani za 25,21 milijuna kuna te su iznosili 506,01 milijuna kuna.

Ukupni kapital Banke povećan je na 158,96 milijuna kuna ponajprije kao rezultat dokapitalizacije Banke koja je provedena u ožujku 2009., čime je temeljni kapital Banke povećan za 23,17 milijuna kuna.

2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1.1.2009.-31.3.2009.

Naziv pozicije [HRK 000]	TEKUĆA GODINA		PRETHODNA GODINA	
	Kumulativno 01.01.- 31.03.2009.	Tromjesečje 01.01.- 31.03.2009.	Kumulativno 01.01.- 31.03.2008.	Tromjesečje 01.01.- 31.03.2008.
Kamatni prihodi	26.066	26.066	18.967	18.967
Kamatni troškovi	17.555	17.555	10.908	10.908
Neto kamatni prihod	8.511	8.511	8.059	8.059
Prihodi od provizija i naknada	1.649	1.649	1.694	1.694
Troškovi provizija i naknada)	532	532	590	590
Neto prihod od provizija i naknada	1.117	1.117	1.104	1.104
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0	0
Gubitak)/Dobit od aktivnosti trgovanja	2.809	2.809	(5.418)	(5.418)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	0	0	0	0
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0	0	0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	831	831	(96)	(96)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	0	0	0	0
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	0	0	0	0
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0	0
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	96	96		
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(201)	(201)	(106)	(106)
Ostali prihodi	552	552	544	544
Ostali troškovi	(618)	(618)	(2.038)	(2.038)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(11.918)	(11.918)	(12.053)	(12.053)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	1.179	1.179	(10.004)	(10.004)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(42)	(42)	(5.946)	(5.946)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.137	1.137	(15.950)	(15.950)
Porez na dobit				
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.137	1.137	(15.950)	(15.950)

3. Bilanca stanja na dan 31.3.2009.

Naziv pozicije [HRK 000]	31.03.2009.	31.12.2008.
Imovina		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	124.699	172.904
- gotovina	12.416	14.727
- depoziti kod HNB-a	112.283	158.177
Depoziti kod bankarskih institucija	13.080	44.222
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	56.449	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	119.151	162.088
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	22.690	52.408
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
Derivatna financijska imovina	35	13
Kreditni institucijama	15.054	100.022
Kreditni ostalim komitentima	800.323	811.586
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Preuzeta imovina	2.454	2.119
Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	27.565	26.528
Kamate, naknade i ostala imovina	38.425	34.792
Ukupno imovina	1.219.924	1.406.682
Obveze i kapital		
Kreditni od financijskih institucija	48.303	219.246
- kratkoročni krediti	42.980	217.900
- dugoročni krediti	5.323	1.346
Depoziti	979.226	1.009.802
- depoziti na žiro-računima i tekućim računima	94.569	132.781
- štedni depoziti	58.482	14.744
- oročeni depoziti	826.175	862.277
Ostali krediti	0	0
- kratkoročni krediti	0	0
- dugoročni krediti	0	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
- dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
Izdani podređeni instrumenti	0	0
Izdani hibridni instrumenti	0	0
Kamate, naknade i ostale obveze	33.433	41.374
Ukupno obveze	1.060.962	1.270.422
Kapital		
Dionički kapital	207.313	184.146
Dobitak/gubitak tekuće godine	1.137	(32.998)
Zadržana dobit/(gubitak)	(38.380)	(5.382)
Zakonske rezerve	0	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	(716)	(716)
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(10.392)	(8.790)
Ukupno kapital	158.962	136.260
Ukupno obveze i kapital	1.219.924	1.406.682

4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 1.1.2009.-31.3.2009.

Naziv pozicije [HRK 000]	31.03.2009.
Poslovne aktivnosti	
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.137
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	0
Amortizacija	1.407
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	0
Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	0
Ostali (dobici)/gubici	0
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	2.544
Depoziti kod HNB-a	45.894
Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(56.449)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	116.110
Kreditni ostalim komitentima	11.265
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	42.937
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Ostala poslovna imovina	(3.633)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	156.124
Depoziti po viđenju	(38.212)
Štedni i oročeni depoziti	7.636
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(24)
Ostale obveze	(7.941)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(38.541)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	120.127
Plaćeni porez na dobit	0
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	120.127
Ulagačke aktivnosti	
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(2.778)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	29.718
Prilježene dividende	0
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	26.940
Financijske aktivnosti	
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(170.943)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	0
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	21.565
(Isplaćena dividenda)	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	0
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(149.378)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	0
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	0
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(2.311)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	14.727
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	12.416

5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 1.1.2009.-31.3.2009.

Naziv pozicije [HRK 000]	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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja 2009. godine	153.355	-	30.075	(5.382)	(32.998)	(8.790)	-	136.260
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								
Prepravljeno stanje tekuće godine	153.355	-	30.075	(5.382)	(32.998)	(8.790)	-	136.260
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju								-
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju						(1.602)		(1.602)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama								-
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama								-
Dobit/(gubitak) tekuće godine				(32.998)	1.137			(31.861)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu								-
Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	23.167							23.167
Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica								-
Ostale promjene					32.998			32.998
Prijenos u rezerve								-
Isplata dividende								-
Raspodjela dobiti								-
Stanje 31.03. 2009. godine	176.522	-	30.075	(38.380)	1.137	(10.392)	-	158.962
Stanje 1. siječnja 2008. godine	153.355		31.703	(1.142)		(121)		183.795
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								
Prepravljeno stanje tekuće godine	153.355	-	31.703	(1.142)	-	(121)	-	183.795
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju								-
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju						(8.669)		(8.669)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama			(1.628)	(4.240)				(5.868)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama								0
Dobit/(gubitak) tekuće godine					(32.998)			(32.998)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu								-
Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala								-
Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica								-
Ostale promjene								-
Prijenos u rezerve								-
Isplata dividende								-
Raspodjela dobiti								-
Stanje 31.12. 2008. godine	153.355	-	30.075	(5.382)	(32.998)	(8.790)	-	136.260

6. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju :

- 1) skraćeni set tromjesečnih 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

direktor Sektora financija

predsjednik Uprave

Natalija Jambrečić

Igor Čičak