

**PRILOG 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

31.03.2010.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): **00675539**

Matični broj subjekta (MBS): **050000185**

Osobni identifikacijski broj (OIB): **38182927268**

Tvrtka izdavatelja: **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: **175**  
(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.muzeck@vaba.hr**

Prezime i ime: **Igor Čičak**  
(osoba ovlaštene 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

31.03.2010.

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje | Tekuće<br>razdoblje |
|--|---------------|------------------------|---------------------|
| 1  | 2             | 3                      | 4                   |
| <b>AKTIVA</b>  |               |                        |                     |
| A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a   | 001           | 122.566.739            | 116.875.390         |
| I. Gotovina  | 002           | 16.810.331             | 11.326.077          |
| II. Depoziti kod HNB-a   | 003           | 105.756.408            | 105.549.313         |
| B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA   | 004           | 22.978.012             | 27.282.827          |
| C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a  | 005           | 75.945.783             | 66.935.669          |
| 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            | 137.249.648         |
| F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA  | 008           | 3.742.179              | 18.616.766          |
| 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                  | 45.393              |
| I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA  | 011           |                        | 6.500.000           |
| J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA   | 012           | 810.128.429            | 869.954.642         |
| K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE   | 013           |                        |                     |
| L) PREUZETA IMOVINA  | 014           | 2.485.100              | 2.556.791           |
| M) MATERIJALNA IMOVINA   | 015           | 28.235.150             | 27.561.818          |
| N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA  | 016           | 31.272.690             | 36.987.018          |
| O) UKUPNO AKTIVA   | 017           | 1.209.514.933          | 1.310.565.962       |
| <b>PASIVA</b>  |               |                        |                     |
| A) KAPITAL I REZERVE   | 018           | 152.321.079            | 156.122.835         |
| 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              | 1.053.641           |
| VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE  | 026           |                        |                     |
| IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                  | 027           | 395.282                | 3.143.397           |
| X. MANJINSKI INTERES   | 028           |                        |                     |
| B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA   | 029           | 69.006.661             | 134.250.187         |
| C) DEPOZITI  | 030           | 950.140.156            | 948.466.320         |
| D) OSTALI KREDITI  | 031           |                        | 34.404.252          |
| E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE   | 032           |                        |                     |
| F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI  | 033           |                        |                     |
| G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI  | 034           |                        |                     |
| H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI   | 035           | 2.922.480              | 2.903.733           |
| I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE   | 036           | 35.124.557             | 34.418.635          |
| J) UKUPNO – PASIVA   | 037           | 1.209.514.933          | 1.310.565.962       |
| K) IZVANBILANČNI ZAPISI  | 038           | 86.865.608             | 65.438.303          |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>                               |               |                        |                     |
| <b>KAPITAL I REZERVE</b>   |               |                        |                     |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice  | 039           |                        |                     |
| 2. Pripisano manjinskom interesu   | 040           |                        |                     |

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.

do

31.03.2010.

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno razdoblje |             | Tekuće razdoblje |             |
|---|---------------|---------------------|-------------|------------------|-------------|
|   |               | Kumulativno         | Tromjesečje | Kumulativno      | Tromjesečje |
| 1   | 2             | 3                   | 4           | 5                | 6           |
| 1. Prihodi od kamata  | 041           | 26.065.589          | 26.065.589  | 24.050.671       | 24.050.671  |
| a) od građana   | 042           | 7.875.069           | 7.875.069   | 6.028.683        | 6.028.683   |
| b) od poduzeća  | 043           | 16.620.087          | 16.620.087  | 15.838.752       | 15.838.752  |
| c) od financijskih institucija  | 044           | 590.266             | 590.266     | 171.029          | 171.029     |
| d) ostali prihodi od kamata   | 045           | 980.167             | 980.167     | 2.012.207        | 2.012.207   |
| 2. Rashodi od kamata  | 046           | 17.554.984          | 17.554.984  | 13.390.827       | 13.390.827  |
| a) prema građanima  | 047           | 7.158.681           | 7.158.681   | 9.774.351        | 9.774.351   |
| b) prema poduzećima   | 048           | 3.808.975           | 3.808.975   | 1.143.224        | 1.143.224   |
| c) prema financijskim institucijama   | 049           | 6.514.291           | 6.514.291   | 2.405.747        | 2.405.747   |
| d) ostali rashodi od kamata   | 050           | 73.037              | 73.037      | 67.505           | 67.505      |
| 3. Neto prihodi od kamata   | 051           | 8.510.605           | 8.510.605   | 10.659.844       | 10.659.844  |
| 4. Prihodi od provizija i naknada   | 052           | 1.648.614           | 1.648.614   | 1.512.650        | 1.512.650   |
| 5. Troškovi provizija i naknada   | 053           | 531.654             | 531.654     | 637.786          | 637.786     |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada   | 054           | 1.116.960           | 1.116.960   | 874.864          | 874.864     |
| 7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate             | 055           |                     |             |                  |             |
| 8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja  | 056           | 2.808.589           | 2.808.589   | 1.810.448        | 1.810.448   |
| 9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata  | 057           | 3                   | 3           | 94               | 94          |
| 10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG | 058           |                     |             |                  |             |
| 11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju                     | 059           | 830.796             | 830.796     | 817.429          | 817.429     |
| 12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća                   | 060           |                     |             |                  |             |
| 13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite  | 061           |                     |             |                  |             |
| 14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika   | 062           | -200.429            | -200.429    | -653.078         | -653.078    |
| 15. Ostali prihodi  | 063           | 648.533             | 648.533     | 436.900          | 436.900     |
| 16. Ostali troškovi   | 064           | 618.087             | 618.087     | 498.747          | 498.747     |
| 17. Opći administrativni troškovi i amortizacija  | 065           | 11.917.862          | 11.917.862  | 12.072.428       | 12.072.428  |
| 18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke           | 066           | 1.179.108           | 1.179.108   | 1.375.326        | 1.375.326   |
| 19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke                                  | 067           | 42.179              | 42.179      | 321.685          | 321.685     |
| 20. Dobit/gubitak prije oporezivanja  | 068           | 1.136.929           | 1.136.929   | 1.053.641        | 1.053.641   |
| 21. Porez na dobit  | 069           | 0                   | 0           | 0                | 0           |
| 22. Dobit/gubitak razdoblja   | 070           | 1.136.929           | 1.136.929   | 1.053.641        | 1.053.641   |
| <b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>    |               |                     |             |                  |             |
| 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 31.03.2010.

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje | Tekuće<br>razdoblje |
|---|---------------|------------------------|---------------------|
| 1   | 2             | 3                      | 4                   |
| <b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>  |               |                        |                     |
| 1. Dobit/gubitak prije poreza   | <b>075</b>    | 1.136.929              | 1.053.641           |
| 2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke   | <b>076</b>    | 42.179                 | 321.685             |
| 3. Amortizacija   | <b>077</b>    | 1.406.590              | 1.415.882           |
| 4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG   | <b>078</b>    |                        |                     |
| 5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine   | <b>079</b>    |                        |                     |
| 6. Ostali dobiti/gubici   | <b>080</b>    |                        | -18.746             |
| 7. Ostalo povećanje novčanog tijeka   | <b>081</b>    | -3.430.665             | -5.926.946          |
| 8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a  | <b>082</b>    | -15.770.729            | 3.462.250           |
| 9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a  | <b>083</b>    | -56.448.989            | 9.010.114           |
| 10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama   | <b>084</b>    | -109.100               | -7.992.012          |
| 11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita  | <b>085</b>    | 11.221.350             | -60.712.536         |
| 12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti  | <b>086</b>    |                        |                     |
| 13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju po vrijednosti                                  | <b>087</b>    | 41.335.351             | -21.784.783         |
| 14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trgovio po vrijednosti prema fer vrijednosti kroz RDG | <b>088</b>    |                        |                     |
| 15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju  | <b>089</b>    | -38.211.243            | 1.209.325           |
| 16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita  | <b>090</b>    | 7.635.083              | -2.883.162          |
| 17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza   | <b>091</b>    | -22.452                | -36.655             |
| 18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza   | <b>092</b>    | -7.941.657             | -705.922            |
| <b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>   | <b>093</b>    | <b>-59.157.353</b>     | <b>-83.587.865</b>  |
| <b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>   |               |                        |                     |
| 1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine  | <b>094</b>    | -2.979.041             | -601.623            |
| 2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke   | <b>095</b>    |                        |                     |
| 3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se   | <b>096</b>    | 29.717.708             | -14.874.587         |
| 4. Primljene dividende  | <b>097</b>    |                        |                     |
| 5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti  | <b>098</b>    |                        |                     |
| <b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>   | <b>099</b>    | <b>26.738.667</b>      | <b>-15.476.210</b>  |
| <b>NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>  |               |                        |                     |
| 1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita  | <b>100</b>    | -170.943.841           | 99.647.778          |
| 2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira   | <b>101</b>    |                        |                     |
| 3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata   | <b>102</b>    |                        |                     |
| 4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala   | <b>103</b>    | 23.167.406             |                     |
| 5. Isplaćena dividenda  | <b>104</b>    |                        |                     |
| 6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti   | <b>105</b>    |                        |                     |
| <b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>   | <b>106</b>    | <b>-147.776.435</b>    | <b>99.647.778</b>   |
| Ukupno povećanje novčanog tijeka  | <b>107</b>    | -180.195.121           | 583.703             |
| Ukupno smanjenje novčanog tijeka  | <b>108</b>    |                        |                     |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>   | <b>109</b>    | <b>229.834.268</b>     | <b>56.365.077</b>   |
| Povećanje novca i novčanih ekvivalenata   | <b>110</b>    |                        |                     |
| Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata   | <b>111</b>    |                        |                     |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>   | <b>112</b>    | <b>49.639.147</b>      | <b>56.948.780</b>   |

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2010.** do **31.03.2010.**

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje        | Povećanje        | Smanjenje        | Tekuće<br>razdoblje |
|---|---------------|-------------------------------|------------------|------------------|---------------------|
|   |               | 31.12.<br>prethodne<br>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                     | 1.053.641        | 5.105.345        | 1.053.641           |
| 6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine                  | 118           |                               |                  |                  | 0                   |
| 7. Revalorizacija nematerijalne imovine                           | 119           |                               |                  |                  | 0                   |
| 8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju      | 120           | 395.283                       | 2.748.114        |                  | 3.143.397           |
| 9. Ostala revalorizacija  | 121           |                               |                  |                  | 0                   |
| <b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>                               | <b>122</b>    | <b>152.321.079</b>            | <b>8.907.101</b> | <b>5.105.345</b> | <b>156.122.834</b>  |
| 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           |                               |                  |                  |                     |
| <b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>                | <b>129</b>    | <b>152.321.079</b>            | <b>8.907.101</b> | <b>5.105.345</b> | <b>156.122.834</b>  |
| 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