

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

31.12.2010.

**Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-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: (krajem godine) Šifra NKD-a: 65121

Konsolidirani izvještaj: NE

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

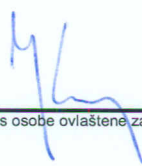
Adresa e-pošte: ivanka.muzek@vaba.hr

Prezime i ime: Igor Čičak  
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства



  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	122.566.739	175.327.161
1.1. Gotovina	002	16.810.331	18.785.105
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	105.756.408	156.542.056
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	22.978.012	28.151.902
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	75.945.783	
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	112.152.113	246.644.213
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	3.742.179	16.934.962
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	8.738	
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		11.203.092
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	810.128.429	872.578.582
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	2.485.100	7.761.288
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.235.150	25.967.552
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	31.272.690	44.447.859
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.209.514.933</b>	<b>1.429.016.611</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	69.006.661	37.858.519
1.1. Kratkoročni krediti	019	64.389.905	29.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	4.616.756	8.858.519
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	950.140.156	1.076.690.931
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.005.097	76.724.052
2.2. Štedni depoziti	023	14.925.138	17.143.698
2.3. Oročeni depoziti	024	874.209.921	982.823.181
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	116.637.393
3.1. Kratkoročni krediti	026		116.637.393
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	2.922.480	2.954.069
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	35.124.557	43.904.588
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.057.193.854</b>	<b>1.278.045.500</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.354.190	207.354.189
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	5.105.345	1.033.785
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-60.533.738	-56.742.565
4. ZAKONSKE REZERVE	039		
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	395.282	-674.299
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>152.321.079</b>	<b>150.971.110</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.209.514.933</b>	<b>1.429.016.610</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2010. 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	101.709.662	101.561.777
2. Kamatni troškovi	049	61.525.962	55.416.262
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	40.183.700	46.145.515
4. Prihodi od provizija i naknada	051	7.264.561	6.490.672
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.247.885	2.405.206
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	5.016.676	4.085.466
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	11.139.775	6.953.241
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.583	73
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.956.235	2.427.185
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	331.405	389.017
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.194.304	-1.060.265
17. Ostali prihodi	064	1.869.962	1.877.928
18. Ostali troškovi	065	4.591.167	3.804.870
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	47.322.959	47.421.931
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	7.386.740	9.591.359
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.281.395	8.557.574
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	5.105.345	1.033.785
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>		
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	5.105.345	1.033.785
25. Zarada po dionici	072		
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>		
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>		
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2010. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	14.750.687	16.228.426
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	5.105.345	1.033.785
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	2.680.710	8.557.574
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	5.532.689	5.607.365
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	81.097	
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	1.350.846	1.029.702
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-46.721.913	-163.953.928
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	-1.058.652	-13.179.765
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	-75.945.783	75.945.783
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	32.649	-12.914.333
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-5.748.838	-66.050.475
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	34.716.330	-133.387.129
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>		
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	1.282.381	-14.368.009
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-63.134.605	126.172.027
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	-71.775.589	15.718.954
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	14.934.680	101.614.158
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	3.732	8.738
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-6.297.428	8.830.177
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>022</b>	-95.105.831	-21.553.475
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-95.105.831	-21.553.475
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	45.336.350	-20.527.093
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-3.329.391	-7.190.363
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	<b>028</b>	48.665.741	-13.336.730
7.4. Primitljene dividende	<b>029</b>		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-124.176.422	82.759.757
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitljenih kredita	<b>032</b>	-150.259.758	82.759.757
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	2.915.336	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	23.168.000	
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>		
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>038</b>	-173.945.903	40.679.189
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	476.712	1.105.818
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-173.469.191	41.785.007
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	229.834.268	56.365.077
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	56.365.077	98.150.084

### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2010.		do		31.12.2010.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	207.354.189		-756.338	-59.777.399	5.105.345	395.283		152.321.080
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>								0
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	207.354.189	0	-756.338	-59.777.399	5.105.345	395.283	0	152.321.080
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>						-1.069.582		-1.069.582
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>				-1.314.172				-1.314.172
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	-1.314.172	0	-1.069.582	0	-2.383.754
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>					1.033.785			1.033.785
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	-1.314.172	1.033.785	-1.069.582	0	-1.349.969
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>								
Ostale promjene	<b>013</b>								
Prijenos u rezerve	<b>014</b>				5.105.345	-5.105.345			
Isplata dividende	<b>015</b>								
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	5.105.345	-5.105.345	0	0	0
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	207.354.189	0	-756.338	-55.986.226	1.033.785	-674.299	0	150.971.111

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.



**Vaba d.d. banka Varaždin**

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
ZA RAZDOBLJE 1.1.2010.-31.12.2010.**

## 1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2010. - 31.12.2010.

Prema nerevidiranim podacima, Vaba d.d. banka Varaždin je u 2010. godini ostvarila 101,6 milijuna kuna kamatnih prihoda. U strukturi kamatnih prihoda najveći udjel imaju prihodi od poduzeća s 66,6% (67,6 milijuna kuna), dok kamatni prihodi od stanovništva sudjeluju s 21,8% (22,2 milijuna kuna).

Kamatni rashodi u 2010. godini iznosili su 55,4 milijuna kuna te su odnosu na isto razdoblje prošle godine smanjeni 9,9%. Najznačajniji dio odnosi se na kamatne rashode od stanovništva koji su iznosili 39,8 milijuna kuna (71,9%), a u odnosu na isto razdoblje prošle godine viši su za 29,5% kao posljedica povećanja štednje stanovništva. Nadalje, u strukturi kamatnih rashoda slijede financijske institucije s 8,9% (4,9 milijuna kuna), što je 56,8% manje u odnosu na 2009. godinu kao posljedica smanjenja kamatnih stopa na međubankarskom tržištu.

**Porast neto kamatnog prihoda 14,8%**

Neto kamatni prihod u 2010. godini iznosi 46,1 milijuna kuna što je 14,8% više u odnosu na prethodnu godinu, dok neto prihod od provizija i naknada iznosi 4,1 milijuna kuna.

**Porast prihoda od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke 29,8%**

Opći administrativni troškovi i amortizacija u 2010. iznose 47,4 milijuna kuna, što je na razini troškova prethodne godine.

Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi 9,6 milijuna kuna što je 29,8% više nego prethodne godine.

**Neto dobit iznosi 1,03 milijuna kuna**

U svrhu vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u 2010. godini Banka je izdvojila neto iznos od 8,6 milijuna kuna.

**Ukupna imovina na 31.12.2010. iznosi 1,43 milijardi kuna**

Banka je u 2010. godini ostvarila dobit od 1,03 milijuna kuna.

Ukupna imovina Banke na 31.12.2010. iznosi 1,43 milijardi kuna, što predstavlja povećanje od 18,1% u odnosu na stanje na 31.12.2009. godine, pri čemu su krediti povećani 73,7 milijuna kuna, odnosno 9,1%.

**Depoziti stanovništva porasli 24,4%**

Depoziti na 31.12.2010. viši su 126,6 milijuna kuna od stanja na dan 31.12.2009. godine, što predstavlja povećanje od 13,3%. Najznačajnije povećanje odnosi se na porast depozita stanovništva sa 627,6 milijuna kuna (31.12.2009.) na 780,8 milijuna kuna (31.12.2010.) što predstavlja porast od 24,4%.

Ukupni kapital Banke na 31.12.2010. iznosi 151,0 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 otežena naplata vrše rezerviranja sukladno zakonskoj regulativi.

### Rizik promjene kamatnih stopa

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.

### 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 2010. godine nije bilo promjena računovodstvenih politika.*



## 2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju :

1. skraćeni set nerevidiranih godišnjih 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