

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

31.12.2013.

**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: 143

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:


Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Janja Vukšić

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 524

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: janja.vuksic@vaba.hr

Prezime i ime: Stanko Kežman

(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

31.12.2013.

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)	<b>001</b>	144.352.657	156.059.887
1.1. Gotovina	<b>002</b>	21.669.912	30.862.033
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	122.682.745	125.197.854
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	37.000.807	59.695.109
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	195.743.766	198.272.720
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	16.239.030	55.954.696
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>		
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>		
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	6.683.146	3.115.307
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	704.507.816	672.960.876
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>		
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	24.648.555	43.342.316
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	23.125.807	20.658.784
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	51.968.958	32.378.714
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	1.204.270.542	1.242.438.409
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	97.685.285	96.579.706
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	86.100.000	76.050.000
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	11.585.285	20.529.706
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	849.353.711	970.142.476
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	49.827.149	61.902.414
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	13.559.906	16.746.436
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	785.966.656	891.493.626
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	99.987.583	54.349.700
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	81.123.523	35.255.593
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	18.864.060	19.094.107
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	3.018.250	3.055.057
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	27.282.675	27.738.681
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	1.077.327.504	1.151.865.620
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	206.515.250	75.019.560
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	-12.698.915	-81.154.458
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	-72.483.591	
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>		1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>		92.794.668
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	5.610.294	2.677.359
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	126.943.038	90.572.789
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	1.204.270.542	1.242.438.409
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	<b>045</b>		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>		
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	0	0



## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2013.

31.12.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	73.106.083	72.550.005
2. Kamatni troškovi	049	44.005.698	44.467.290
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	29.100.385	28.082.715
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.217.223	6.447.552
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.704.299	1.757.376
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	4.512.924	4.690.176
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.504.268	2.866.025
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		
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	88.138	1.205.120
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	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		
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-89.560	522.231
17. Ostali prihodi	064	1.962.390	1.031.625
18. Ostali troškovi	065	2.222.623	2.520.947
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	44.831.121	40.311.771
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>	<b>067</b>	-7.975.199	-4.434.826
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.723.716	76.719.632
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	-12.698.915	-81.154.458
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>		
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	-12.698.915	-81.154.458
25. Zarada po dionici	072		
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 31.12.2013. 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>	-3.054.930	-22.263.324
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	-12.698.915	-81.154.458
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	4.723.716	55.461.572
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	4.669.900	4.068.072
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>		
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	250.369	-638.510
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	39.978.147	-30.909.829
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	-35.263.325	1.568.239
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>		-6.545.898
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	-493.242	-5.840.341
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	45.411.814	-35.686.105
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>	32.278.416	-4.033.807
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>	-1.955.516	19.628.083
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	1.782.891	113.334.975
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	-12.074.239	12.075.266
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	11.369.939	101.017.156
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>		
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	2.487.191	242.553
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	38.706.108	60.161.822
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	38.706.108	60.161.822
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-5.118.553	-41.347.866
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-2.458.597	-1.632.200
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 dospijeha	<b>028</b>	-2.659.956	-39.715.666
7.4. Prilježene 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>	-32.334.715	840.981
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	-32.334.715	-46.876.162
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>		50.306.368
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>		-2.589.225
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	1.252.840	19.654.937
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	-310.357	800.926
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	942.483	20.455.863
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	88.677.597	89.620.080
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	89.620.080	110.075.943



# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2013.		do		31.12.2013.		u kunama	
	AOP oznaka	Raspodjelivo dioničarima matičnog društva								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	001		207.295.189	59.000	-838.939	-72.483.591	-12.698.915	5.610.294		126.943.038
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									0
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>	003		207.295.189	59.000	-838.939	-72.483.591	-12.698.915	5.610.294	0	126.943.038
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							-2.932.935		-2.932.935
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007				-87.771.731	85.182.506				-2.589.225
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	008		0	0	-87.771.731	85.182.506	0	-2.932.935	0	-5.522.160
Dobit / gubitak tekuće godine	009									
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	010									
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		50.306.368	0	-87.771.731	85.182.506	-81.154.458		0	-81.154.458
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									-86.676.618
Ostale promjene	013									50.306.368
Prijenos u rezerve	014		-182.590.257	-50.740	182.640.997	-12.698.915	12.698.915			0
Isplata dividende	015									
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	016		-182.590.257	-50.740	182.640.997	-12.698.915	12.698.915	0	0	0
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	017		75.011.300	8.260	94.030.327	0	-81.154.458	2.677.359	0	90.572.788



**Vaba d.d. banka Varaždin**

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
ZA RAZDOBLJE 1.1.2013.-31.12.2013.**

---



## 1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2013. - 31.12.2013.

<b>Neto kamatni prihod HRK 28,1 mil</b>	Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2013. godini ostvarila HRK 72,6 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 44,5 milijuna. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 28,1 milijuna.
<b>Neto prihod od naknada i provizija HRK 4,7 mil</b>	Neto prihod od naknada i provizija u 2013. godini iznosi HRK 4,7 milijuna te je nešto viši od istog razdoblja prošle godine (HRK 4,5 milijuna u 2012. godini).
<b>Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi niži 8,97%</b>	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi niži su za HRK 4,2 milijuna odnosno 8,97% u odnosu na prethodnu godinu te iznose HRK 42,8 milijuna.
<b>Gubitak prije rezervacija i poreza smanjen 44,39%</b>	Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 4,4 milijuna što je 44,39% niže od istog razdoblja prošle godine. Kao rezultat poslovanja u dogotrajno otežanim makroekonomskim uvjetima, te usklađenja sa izmjenom regulative u dijelu formiranja ispravaka vrijednosti, troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 76,7 milijuna (HRK 4,7 milijuna u 2012. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 81,2 milijuna (HRK 12,7 milijun u 2012. godini).
<b>Ukupna imovina na 31.12.2013. iznosi HRK 1,2 mlrd</b>	Ukupna imovina Banke na 31.12.2013. iznosi HRK 1,24 milijardu (HRK 1,20 milijarde na 31.12.2012.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 676,1 milijuna (HRK 711,2 mil na 31.12.2012.).
<b>Rast depozita od 14,22%</b>	Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2012. godine za HRK 120,8 mil odnosno 14,22% te 31.12.2013. iznose HRK 970,1 milijuna (HRK 849,35 milijuna na 31.12.2012.).
<b>Dionički kapital HRK 75,0 mil, kapitalne rezerve HRK 92,8 mil</b>	Na dan 31.12.2013. godine dionički kapital iznosi HRK 75,0 milijuna, a kapitalne rezerve HRK 92,8 milijuna.  U prvom kvartalu 2013. godine provedena je dokapitalizacija Banke od strane Alternative upravljanje d.o.o. u iznosu od HRK 50 milijuna dok su postojeći dioničari u svibnju 2013. godine uplatili HRK 0,3 milijuna.



## Najznačajniji rizici kojima je izloženo poslovanje Banke

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

### Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala sa dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Glavnina kreditnog rizika za Banku proizlazi iz zajmova i predujmova klijentima. U ovom slučaju, iznos kreditne izloženosti iskazuje se kroz knjigovodstveni iznos imovine u bilanci. Osim toga, Banka je izložena izvanbilančnom kreditnom riziku kroz potencijalne i preuzete obveze.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik. Uprava Banke prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti te razmatra predložene ispravke vrijednosti. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvještava kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite procedure za odobravanje, praćenje i naplatu plasmana te kontinuirano prati financijski položaj dužnika korištenjem sustava identifikacije ranih znakova upozorenja.

Sukladno politici Banke prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zaloga, ulaganja, stambene ili poslovne hipoteke, mjenice, zadužnice ili drugih vrsta imovine.

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnice. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito pratite rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Nadalje, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.



## **Tržišni rizik**

Većina financijskih instrumenata izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve, odnosno Račun dobiti i gubitka ovisno o portfelju u koji su instrumenti raspoređeni. Banka intenzivno radi na unaprijeđenju internih procedura i limita izloženosti kojima učinkovito upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu, a postojeća izloženost Banke limitira se kratkim horizontom ulaganja.

Limiti će se određivati prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

## **Valutni rizik**

Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju na dnevnoj osnovi.

## **Kamatni rizik**

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju.

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima pri čemu Banka vodi računa o smanjenju baznog rizika te primjeni zakonskih propisa iz tog područja.

## **Derivatna financijska imovina i obveze**

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata.

## **Operativni rizik**

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno rizik ugleda.

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, upravljanje kontinuitetom poslovanja te osigurala primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

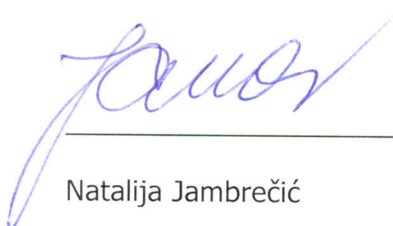
*Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.*

## 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 poslovanja sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Vaba d.d. banke Varaždin.

član Uprave



---

Natalija Jambrečić

predsjednik Uprave



---

Stanko Kežman