

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

31.03.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 3818297268

Tvrta izdatelja: 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: 161

Konsolidirani izvještaj: NE (krajem izvještajnog razdoblja) Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Ivanka Mužek

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 532

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: ivanka.muze@vaba.hr

Prezime i ime: Kežman Stanko
(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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	144.352.657	164.051.418
1.1. Gotovina	002	21.669.912	18.706.360
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	122.682.745	145.345.058
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	37.000.807	60.452.219
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	195.743.766	203.569.788
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.239.030	25.735.260
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		
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	6.683.146	26.470.067
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	704.507.816	672.187.809
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	24.648.555	24.933.037
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	23.125.807	22.651.507
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	51.968.958	39.671.699
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.204.270.542	1.239.722.804
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	97.685.285	83.469.419
1.1. Kratkoročni krediti	019	86.100.000	72.050.000
1.2. Dugoročni krediti	020	11.585.285	11.419.419
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	849.353.711	878.312.921
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	49.827.149	44.312.912
2.2. Štedni depoziti	023	13.559.906	14.592.625
2.3. Oročeni depoziti	024	785.966.656	819.407.384
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	99.987.583	92.891.103
3.1. Kratkoročni krediti	026	81.123.523	73.924.285
3.2. Dugoročni krediti	027	18.864.060	18.966.818
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	3.018.250	3.034.691
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	27.282.675	29.241.404
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.077.327.504	1.086.949.538
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	206.515.250	74.713.198
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-12.698.915	-21.997.582
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-72.483.591	-12.698.915
4. ZAKONSKE REZERVE	039		1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		105.528.083
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	5.610.294	5.992.822
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	126.943.038	152.773.266
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.204.270.542	1.239.722.804
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	19.005.125	19.005.125	17.458.819	17.458.819
2. Kamatni troškovi	049	11.499.143	11.499.143	10.887.759	10.887.759
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	7.505.982	7.505.982	6.571.060	6.571.060
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.430.712	1.430.712	1.479.759	1.479.759
5. Troškovi provizija i naknada	052	431.044	431.044	412.405	412.405
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	999.668	999.668	1.067.354	1.067.354
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.262.596	1.262.596	479.204	479.204
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	30.399	30.399		
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijega	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	-487.041	-487.041	213.315	213.315
17. Ostali prihodi	064	1.261.349	1.261.349	334.450	334.450
18. Ostali troškovi	065	710.626	710.626	1.200.226	1.200.226
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	11.682.867	11.682.867	10.484.001	10.484.001
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-1.820.540	-1.820.540	-3.018.844	-3.018.844
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	212.056	212.056	18.978.738	18.978.738
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-2.032.596	-2.032.596	-21.997.582	-21.997.582
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-2.032.596	-2.032.596	-21.997.582	-21.997.582
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2013.

do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-697.668	-2.176.881
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-2.032.596	-21.997.582
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	212.057	18.978.737
1.3. Amortizacija	004	1.308.051	1.055.279
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-185.180	-213.315
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	18.383.473	-20.939.284
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	10.532.019	-9.308.340
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-7.025.946	-52.383.998
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	33.692.968	35.097.505
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-9.679.239	-6.670.141
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-9.136.329	12.325.690
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-36.648.938	30.912.683
3.1. Depoziti po viđenju	018	-6.098.124	-5.514.237
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-32.288.791	34.473.448
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	1.737.977	1.953.472
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-18.963.133	7.796.518
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-18.963.133	7.796.518
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-4.640.406	-10.361.690
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-820.295	-865.460
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	-3.820.111	-9.496.230
7.4. Primljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	5.694.389	21.967.632
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	5.694.389	-25.477.649
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		50.000.006
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		-2.554.725
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-17.909.150	19.402.460
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	175.779	297.500
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-17.733.371	19.699.960
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	88.677.598	89.620.080
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	70.944.227	109.320.040

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2013.

do

31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani gubitak / dobitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	7			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	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	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	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									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005									
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								382.529	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-75.038.316	72.483.591				-2.554.725	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-75.038.316	72.483.591	0	382.529	0	-2.172.196	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-21.997.582			-21.997.582	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-75.038.316	72.483.591	-21.997.582	382.529	0	-24.169.778	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	50.000.006							50.000.006	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0	
Ostale promjene	013								0	
Prijenos u rezerve	014	-182.590.257	-50.740	182.640.997	-12.698.915	12.698.915			0	
Ispлата dividende	015								0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	-182.590.257	-50.740	182.640.997	-12.698.915	12.698.915	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	74.704.938	8.260	106.763.742	-12.698.915	-21.997.582	5.992.823	0	152.773.266	

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



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2013.-31.03.2013.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2013. - 31.03.2013.

**Neto kamatni prihod
HRK 6,6 mil**

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u prvom kvartalu 2013. godine ostvarila HRK 17,5 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 10,9. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 6,6 mil.

**Neto prihod od naknada
i provizija na razini
2012. godine**

Neto prihod od naknada i provizija u prvom kvartalu 2013. godine je na razini istog razdoblja prošle godine (HRK 1,1 milijuna u 2013. godini).

**Opći administrativni
troškovi i amortizacija te
ostali troškovi niži 5,7%**

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi niži su 5,7% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznose HRK 11,7 milijuna.

**Gubitak prije rezervacija
i poreza HRK 3,0 mil**

Kao posljedica gore navedenog neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 3,0 milijuna. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 19,0 milijuna (HRK 0,2 milijuna u 2012. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 22,0 milijuna (gubitak u prvom kvartalu 2012. godine HRK 2,0 milijuna).

**Ukupna imovina na
31.03.2013. iznosi HRK
1,24 mlrd**

Ukupna imovina Banke na 31.03.2013. iznosi HRK 1,24 milijardu (HRK 1,20 milijarde na 31.12.2012.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 698,7 milijuna (HRK 711,2 milijuna na 31.12.2012.).

Ukupni depoziti Banke na 31.03.2013. iznose HRK 878,31 mil (HRK 849,35 mil na 31.12.2012.).

**Provedena
dokapitalizacija u iznosu
HRK 50 mil**

U prvom kvartalu 2013. godine provedena je dokapitalizacija Banke od strane Alternative upravljanje d.o.o. u iznosu od HRK 50 mil.

Ukupni kapital Banke na 31.03.2013. iznosi HRK 152,8 milijuna (HRK 126,9 milijuna na 31.12.2012.).

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 umanjena 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 dospijecima 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 glavnicu. 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. Imovina i obveze Banke najvećim dijelom ugovoreni su uz kamatnu stopu promjenjivu odlukom Banke te nisu podložni baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

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 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.

član Uprave



Natalija Jambrečić



predsjednik Uprave



Stanko Kežman