

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

30.09.2012.

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

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 3818297268

Tvrtna 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: 165

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Mužek Ivanka

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 531

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte:

Prezime i ime: Kežman Stanko

(osoba ovlaštena 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 izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	131.491.196	139.871.792
1.1. Gotovina	002	19.273.476	21.398.558
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	112.217.720	118.473.234
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	13.050.412	7.798.655
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	217.568.102	219.543.720
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	13.549.074	13.206.186
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	6.940.837	6.758.893
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	776.775.593	702.209.817
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	10.297.006	17.827.784
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	25.485.868	23.659.415
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	41.099.198	51.056.710
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.236.257.286</b>	<b>1.181.932.972</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	126.698.936	95.032.301
1.1. Kratkoročni krediti	019	112.620.799	82.550.000
1.2. Dugoročni krediti	020	14.078.137	12.482.301
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	849.915.931	828.658.043
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.759.310	41.078.666
2.2. Štedni depoziti	023	12.274.796	12.396.370
2.3. Oročeni depoziti	024	775.881.825	775.183.007
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	102.616.278	98.775.800
3.1. Kratkoročni krediti	026	83.790.228	80.151.435
3.2. Dugoročni krediti	027	18.826.050	18.624.365
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	3.012.168	2.979.898
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	24.682.910	25.532.797
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.106.926.223</b>	<b>1.050.978.839</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.295.189	207.354.189
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	(13.455.836)	(8.106.602)
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	(59.807.694)	(73.322.530)
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	(4.700.596)	5.029.076
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>129.331.063</b>	<b>130.954.133</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.236.257.286</b>	<b>1.181.932.972</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
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 01.01.2012. do 30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	75.502.725	25.125.871	54.806.485	17.753.470
2. Kamatni troškovi	049	39.095.978	12.891.676	33.365.312	10.574.588
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>36.406.747</b>	<b>12.234.195</b>	<b>21.441.173</b>	<b>7.178.882</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.058.449	1.569.962	4.646.383	1.452.900
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.542.699	502.509	1.272.907	413.946
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>3.515.750</b>	<b>1.067.453</b>	<b>3.373.476</b>	<b>1.038.954</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.189.027	1.186.426	2.738.356	645.863
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	583.518	69.692	64.182	-
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	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	1.577	-		
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	150.819	603.212	(632.037)	(227.025)
17. Ostali prihodi	064	1.985.076	475.578	1.773.177	140.442
18. Ostali troškovi	065	1.796.376	691.163	1.703.958	472.007
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	35.860.784	11.986.788	33.765.165	10.735.043
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>9.175.354</b>	<b>2.958.605</b>	<b>(6.710.796)</b>	<b>(2.429.934)</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	19.561.322	13.465.052	1.395.807	210.200
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>(10.385.968)</b>	<b>(10.506.447)</b>	<b>(8.106.603)</b>	<b>(2.640.134)</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>				
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>(10.385.968)</b>	<b>(10.506.447)</b>	<b>(8.106.603)</b>	<b>(2.640.134)</b>
25. Zarada po dionici	072				
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**  
u razdoblju od **01.01.2012.** do **30.09.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
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>	12.695.852	(2.674.141)
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	(10.385.968)	(8.106.602)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	19.561.322	1.395.807
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	3.813.018	3.675.040
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 dobiti / gubici	<b>007</b>	(292.520)	361.614
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	(38.523.000)	34.886.963
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	(4.255.482)	(35.538.162)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	(24.985.719)	(541.386)
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	(12.712.553)	73.169.969
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>	4.218.281	7.754.054
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>	(787.527)	(9.957.512)
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	(48.836.362)	(20.408.001)
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	(2.483.473)	(20.680.644)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	(31.626.268)	(577.245)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	126.925	
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	(14.853.546)	849.888
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	(74.663.510)	11.804.821
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	(74.663.510)	11.804.821
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	(409.592)	(9.036.477)
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	(4.210.506)	(9.379.365)
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 dospeljeka	<b>028</b>	3.800.914	342.888
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>	52.783.815	(35.507.113)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	52.783.815	(35.507.113)
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>		
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 ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	(22.289.287)	(32.738.769)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	332.460	(393.884)
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	(21.956.827)	(33.132.653)
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	102.650.084	88.677.598
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	80.693.257	55.544.945

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2012.		do		30.09.2012.		u kunama									
		Raspodjivo dioničarima matičnog društva		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	
1		2		3		4		5		6		7		8		9		10	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>				207.295.189		59.000		(838.938)		(59.027.757)		(13.455.836)		(4.700.596)				129.331.063	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka		001																	
002																			
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>				207.295.189		59.000		(838.938)		(59.027.757)		(13.455.836)		(4.700.596)				- 129.331.063	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		003																	
004																			
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju		005												9.729.672				9.729.672	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi		006																	
007																			
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>				-		-		-		-		-		9.729.672		-		9.729.672	
Dobit / gubitak tekuće godine		009																	
010																			
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>				-		-		-		-		(8.106.602)		9.729.672		-		(8.106.602)	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala		011																	
012																			
Kupnja / prodaja trezorskih dionica		013																	
014																			
Ostale promjene		015																	
016																			
Prijenos u rezerve		017																	
018																			
Isplata dividende		019																	
020																			
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>				-		-		-		-		(13.455.836)		13.455.836		-		-	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)				207.295.189		59.000		(838.938)		(72.483.593)		(8.106.602)		5.029.076		-		- 130.954.133	

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



**Vaba d.d. banka Varaždin**

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
ZA RAZDOBLJE 1.1.2012.-30.09.2012.**

---

---

## **1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2012. - 30.09.2012.**

### **Neto kamatni prihod HRK 21,4 mil**

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u trećem kvartalu 2012. godine ostvarila HRK 54,8 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 33,4. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 21,4 mil.

### **Neto prihod od naknada i provizija HRK 3,4 mil**

Neto prihod od naknada i provizija u trećem kvartalu 2012. godine ostvaren je u iznosu od HRK 3,4 milijuna. Prihodi su iznosili HRK 4,6 milijuna, a rashodi HRK 1,2 milijuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi niži su od istog razdoblja prethodne godine te iznose HRK 35,5 milijuna.

### **Gubitak prije rezervacija i poreza HRK 6,7 mil**

Kao posljedica gore navedenog neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 6,7 milijuna. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 1,4 milijuna (HRK 19,2 milijuna u 2011. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 8,1 milijuna (gubitak u trećem kvartalu 2011. godine HRK 10,4 milijuna).

### **Ukupna imovina na 30.09.2012. iznosi HRK 1,18 mlrd**

Ukupna imovina Banke na 30.09.2012. iznosi HRK 1,18 milijardu (HRK 1,24 milijarde na 31.12.2011.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 709,0 milijuna (HRK 783,7 milijuna na 31.12.2011.).

Ukupni kapital Banke na 30.09.2012. iznosi HRK 130,95 milijuna (HRK 129,33 milijuna na 31.12.2011.).

---

## 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, zalogu, 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 glavnice. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate 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.

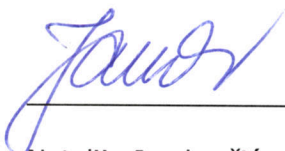
*Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.*

## 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