

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

30.06.2012.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 3818297268

Tvrtna izdateljca: 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: 166

(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 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 izdateljca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2012.

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	131.491.196	115.050.013
1.1. Gotovina	002	19.273.476	19.137.713
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	112.217.720	95.912.300
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	13.050.412	9.144.413
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	217.568.102	216.903.752
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	13.549.074	13.872.643
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	6.940.837	6.882.559
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	776.775.593	723.419.573
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	10.297.006	17.487.775
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	25.485.868	24.435.930
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	41.099.198	52.132.738
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.236.257.286	1.179.329.396
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	126.698.936	102.504.940
1.1. Kratkoročni krediti	019	112.620.799	89.422.018
1.2. Dugoročni krediti	020	14.078.137	13.082.922
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	849.915.931	818.685.037
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.759.310	46.090.642
2.2. Štedni depoziti	023	12.274.796	12.928.760
2.3. Oročeni depoziti	024	775.881.825	759.665.635
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	102.616.278	100.568.557
3.1. Kratkoročni krediti	026	83.790.228	81.793.307
3.2. Dugoročni krediti	027	18.826.050	18.775.250
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE 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	3.004.040
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	24.682.910	25.220.886
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.106.926.223	1.049.983.460
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.295.189	207.295.189
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-13.455.836	-5.466.469
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-59.807.694	-73.263.530
4. ZAKONSKE REZERVE	039		
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-4.700.596	780.746
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	129.331.063	129.345.936
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.236.257.286	1.179.329.396
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 **01.01.2012.** do **30.06.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	50.376.854	26.360.542	37.053.015	18.047.890
2. Kamatni troškovi	049	26.204.302	12.871.954	22.790.724	11.291.581
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	24.172.552	13.488.588	14.262.291	6.756.309
4. Prihodi od provizija i naknada	051	3.488.487	1.959.323	3.193.483	1.762.771
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.040.190	498.057	858.961	427.917
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.448.297	1.461.266	2.334.522	1.334.854
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.002.601	2.135.331	2.092.493	829.897
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	513.826	513.826	64.182	33.783
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	1.576	0		
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-452.393	-723.153	-405.012	82.029
17. Ostali prihodi	064	1.509.498	415.699	1.632.735	371.386
18. Ostali troškovi	065	1.105.213	699.103	1.231.951	521.325
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	23.873.996	12.007.731	23.030.122	11.347.255
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	6.216.748	4.584.723	-4.280.862	-2.460.322
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	6.096.270	5.013.866	1.185.607	973.551
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	120.478	-429.143	-5.466.469	-3.433.873
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	120.478	-429.143	-5.466.469	-3.433.873
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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 01.01.2012. do 30.06.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	9.239.427	-1.697.585
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	120.478	-5.466.469
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	6.096.270	1.185.607
1.3. Amortizacija	004	2.589.151	2.566.807
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 dobiti / gubici	007	433.528	16.470
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-44.352.597	40.431.987
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-5.629.343	-5.952.563
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-22.043.583	-898.016
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	5.135.110	52.170.414
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	-15.254.418	6.145.692
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	-6.560.363	-11.033.540
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-28.517.696	-30.692.920
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.554.298	-15.668.668
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-20.655.753	-15.562.228
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	41.190	
3.4. Ostale obveze	021	-10.457.431	537.976
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-63.630.866	8.041.482
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-63.630.866	8.041.482
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	1.599.667	-9.031.207
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.197.782	-8.707.638
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	3.714.849	-323.569
7.4. Primljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	82.600	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	49.328.196	-26.241.718
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	49.328.196	-26.241.718
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		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-12.703.003	-27.231.443
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-92.887	-24.596
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-12.795.890	-27.256.039
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	102.650.084	88.677.598
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	89.854.194	61.421.559

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2012.		do		30.06.2012.		u kunama	
	AOP oznaka	1	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						9	10
			3	4	5	6	7	8		
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	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	002									
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	207.295.189	59.000	-838.938	-59.027.757	-13.455.836	-4.700.596	0	129.331.063	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						5.481.343		5.481.343	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	5.481.343	0	5.481.343	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-5.466.469			-5.466.469	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-5.466.469	5.481.343	0	14.874	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014			-13.455.836		13.455.836				
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-13.455.836	13.455.836	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	207.295.189	59.000	-838.938	-72.483.593	-5.466.469	780.747	0	129.345.937	

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.-30.06.2012.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2012. - 30.06.2012.

Neto kamatni prihod HRK 14,3 mil

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u prvom polugodištu 2012. godine ostvarila HRK 37,1 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 22,8. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 14,3 mil.

Neto prihod od naknada i provizija HRK 2,3 mil

Neto prihod od naknada i provizija u prvom polugodištu 2012. godine ostvaren je u iznosu od HRK 2,3 milijuna. Prihodi su iznosili HRK 3,2 milijuna, a rashodi HRK 0,9 milijuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi niži su od istog razdoblja prethodne godine te iznose HRK 24,3 milijuna.

Gubitak prije rezervacija i poreza HRK 4,3 mil

Kao posljedica gore navedenog neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 4,3 milijuna. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 1,2 milijuna (HRK 6,1 milijuna u 2011. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 5,5 milijuna (dobit u prvom polugodištu 2011. godine HRK 0,1 milijuna).

Ukupna imovina na 30.06.2012. iznosi HRK 1,18 mlrd

Ukupna imovina Banke na 30.06.2012. iznosi HRK 1,18 milijardu (HRK 1,24 milijarde na 31.12.2011.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 730,3 milijuna (HRK 783,7 milijuna na 31.12.2011.).

Ukupni kapital Banke na 30.06.2012. iznosi HRK 129,34 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 umanjjenja 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 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