

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

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
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: **Stanko Kežman**

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



[Handwritten signature]

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	175.327.161	131.491.196
1.1. Gotovina	002	18.785.105	19.273.476
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	156.542.056	112.217.720
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	28.151.902	13.050.412
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	246.644.213	217.568.102
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.934.962	13.549.074
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	11.203.092	6.940.837
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	868.503.267	776.775.593
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	7.996.288	10.297.006
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	27.487.922	25.485.868
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	44.765.137	41.099.198
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.427.013.944	1.236.257.286
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	37.858.519	126.698.936
1.1. Kratkoročni krediti	019	29.000.000	112.620.799
1.2. Dugoročni krediti	020	8.858.519	14.078.137
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.076.690.931	849.915.931
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	76.724.052	61.759.310
2.2. Štedni depoziti	023	17.143.698	12.274.796
2.3. Oročeni depoziti	024	982.823.181	775.881.825
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	116.637.393	102.616.278
3.1. Kratkoročni krediti	026	116.637.393	83.790.228
3.2. Dugoročni krediti	027		18.826.050
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	2.954.069	3.012.168
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	45.977.237	24.682.910
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.280.118.149	1.106.926.223
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.354.189	207.295.189
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-3.041.530	-13.455.836
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-56.742.565	-59.807.694
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	-674.299	-4.700.596
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	146.895.795	129.331.063
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.427.013.944	1.236.257.286
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji 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

01.01.2010.

31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	101.561.777	97.833.414
2. Kamatni troškovi	049	55.416.262	51.476.807
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	46.145.515	46.356.607
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.490.672	6.674.862
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.405.206	2.181.685
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.085.466	4.493.177
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	6.953.241	5.442.064
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	73	355.421
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	2.427.185	1.056.630
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	389.017	1.577
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.060.265	550.941
17. Ostali prihodi	064	1.877.928	2.398.002
18. Ostali troškovi	065	3.804.870	2.669.516
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	47.421.931	48.304.591
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	9.591.359	9.680.312
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	12.632.889	23.136.148
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-3.041.530	-13.455.836
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-3.041.530	-13.455.836
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	16.282.439	14.814.772
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-3.041.530	-13.455.836
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	12.688.889	23.136.148
1.3. Amortizacija	004	5.607.365	5.134.460
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	1.027.715	
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-158.344.155	146.451.903
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-13.179.765	49.026.530
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	75.945.783	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-8.414.861	200.694
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-66.048.488	68.508.927
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	-133.387.129	25.049.813
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	-13.259.695	3.665.939
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	128.188.676	-248.069.326
3.1. Depoziti po viđenju	018	15.718.955	-14.964.742
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	101.614.168	-211.810.257
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	8.738	
3.4. Ostale obveze	021	10.846.825	-21.294.327
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-13.873.040	-86.802.651
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-13.873.040	-86.802.651
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-23.708.055	-2.047.236
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-10.371.325	-5.433.124
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	-13.336.730	3.385.888
7.4. Priljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	82.760.284	74.819.302
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	82.760.284	74.819.302
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	45.179.189	-14.030.585
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.105.818	58.098
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	46.285.007	-13.972.487
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	56.365.077	102.650.084
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	102.650.084	88.677.597

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

31.12.2011.

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
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	207.354.189		-756.338	-55.986.226	-3.041.530	-674.299		146.895.796
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	207.354.189	0	-756.338	-55.986.226	-3.041.530	-674.299	0	146.895.796
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-4.026.297		-4.026.297
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-4.026.297	0	-4.026.297
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-13.455.836			-13.455.836
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-13.455.836	-4.026.297	0	-17.482.133
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	-59.000	59.000	-82.600					-82.600
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				-3.041.530	3.041.530			
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-3.041.530	3.041.530	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	207.295.189	59.000	-838.938	-59.027.756	-13.455.836	-4.700.596	0	129.331.063

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja. (2) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj objavljuju se u punom sadržaju sukladno odgovarajućim odredbama standarda financijskog izvještavanja.



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2011.-31.12.2011.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2011. - 31.12.2011.

**Neto kamatni prihod
HRK 46,4 mil**

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2011. godini ostvarila HRK 97,8 milijuna kamatnih prihoda što je 3,7% niže od prošle godine, dok su kamatni rashodi iznosili HRK 51,5 milijuna što je 7,1% niže. Kao posljedica nevednoga neto kamatni prihod je na razini prošle godine (porast od 0,5%) te iznosi HRK 46,4 mil.

**Porast neto prihoda od
naknada i provizija
10,0%**

U 2011. godini ostvaren je rast neto prihoda od naknada i provizija (10,0% u odnosu na 2010.) uglavnom kao posljedica viših prihoda po uslugama platnog prometa i po garancijama i akreditivima te nižih rashoda platnog prometa.

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi na razini su prošle godine (niži 0,5%) te iznose HRK 51,0 milijuna.

**Dobit prije rezervacija i
poreza HRK 9,7 mil**

Kao posljedica gore navedenog neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 9,7 milijuna te je na razini prošle godine (viši 0,9%). Sukladno daljnjim otežanim uvjetima u gospodarstvu, troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke porasli su na HRK 23,1 milijuna (HRK 12,6 milijuna u 2010. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 13,5 milijuna (HRK 3,0 milijuna dobiti u 2010. godini).

**Ukupna imovina na
31.12.2011. iznosi HRK
1,24 mlrd**

Ukupna imovina Banke na 31.12.2011. iznosi HRK 1,24 milijarde (HRK 1,43 milijarde na 31.12.2010.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 783,7 milijuna (HRK 879,7 milijuna na 31.12.2010.).

**Dugoročna kreditna
linija Europskog
investicijskog fonda**

U odnosu na stanje na nad 31.12.2010. godine izvori sredstava su uvećani za dugoročni kredit Europskog investicijskog fonda (EUR 2,5 milijuna) namijenjen financiranju malih poduzetnika kroz program ukupne ugovorene vrijednosti EUR 10 mil.

Ukupni kapital Banke na 31.12.2011. iznosi HRK 129,3 milijuna (HRK 146,9 milijuna na 31.12.2010.).

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 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 glavicu. 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 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



Stanko Kežman