

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

31.03.2012.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 3818297268

Tvrta izdavalca: 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: 168

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Mužek Ivanka
(unos 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 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2012.

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 | 116.476.708 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 19.273.476 | 16.837.375 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 112.217.720 | 99.639.333 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 13.050.412 | 6.877.336 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | | |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | | |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 217.568.102 | 231.665.498 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 13.549.074 | 17.369.185 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | | |
| 8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA | 010 | | |
| 9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 6.940.837 | 6.888.955 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 776.775.593 | 742.870.569 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | | |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 10.297.006 | 10.526.187 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 25.485.868 | 24.768.934 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 41.099.198 | 50.235.527 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 1.236.257.286 | 1.207.678.899 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 126.698.936 | 119.427.285 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 112.620.799 | 105.858.301 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 14.078.137 | 13.568.984 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 849.915.931 | 811.529.018 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 61.759.310 | 44.976.048 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 12.274.796 | 10.685.139 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 775.881.825 | 755.867.831 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 102.616.278 | 115.582.318 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 83.790.228 | 96.815.026 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 18.826.050 | 18.767.292 |
| 4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE 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 | 3.002.767 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 24.682.910 | 26.420.887 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 1.106.926.223 | 1.075.962.275 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 207.295.189 | 207.295.189 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | -13.455.836 | -2.032.596 |
| 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 USKLADIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | -4.700.596 | -282.439 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | | |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 129.331.063 | 131.716.624 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 1.236.257.286 | 1.207.678.899 |
| DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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

31.03.2012.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 24.016.312 | 24.016.312 | 19.005.125 | 19.005.125 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 13.332.348 | 13.332.348 | 11.499.143 | 11.499.143 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 10.683.964 | 10.683.964 | 7.505.982 | 7.505.982 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 1.529.164 | 1.529.164 | 1.430.712 | 1.430.712 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 542.133 | 542.133 | 431.044 | 431.044 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 987.031 | 987.031 | 999.668 | 999.668 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | | | | |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 867.270 | 867.270 | 1.262.596 | 1.262.596 |
| 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 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 | 1.577 | 1.577 | | |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 270.760 | 270.760 | -487.041 | -487.041 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 1.093.799 | 1.093.799 | 1.261.349 | 1.261.349 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 406.110 | 406.110 | 710.626 | 710.626 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 11.866.265 | 11.866.265 | 11.682.867 | 11.682.867 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 1.632.026 | 1.632.026 | -1.820.540 | -1.820.540 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 1.082.404 | 1.082.404 | 212.056 | 212.056 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 549.622 | 549.622 | -2.032.596 | -2.032.596 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | | | | |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 549.622 | 549.622 | -2.032.596 | -2.032.596 |
| 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 01.01.2012. do 31.03.2012. 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 | 3.132.505 | -697.668 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 549.622 | -2.032.596 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 1.082.404 | 212.057 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 1.316.244 | 1.308.051 |
| 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 | 184.235 | -185.180 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | -62.545.720 | 18.383.473 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | -3.888.277 | 10.532.019 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | | |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | 623.762 | -7.025.946 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -35.927.892 | 33.692.968 |
| 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 | -22.381.921 | -9.679.239 |
| 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 | -971.392 | -9.136.329 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | -32.792.210 | -36.648.938 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | -11.723.578 | -6.098.124 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | -9.229.095 | -32.288.791 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | 47.959 | |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | -11.887.496 | 1.737.977 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | -92.205.425 | -18.963.133 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | | |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | -92.205.425 | -18.963.133 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | -844.531 | -4.640.406 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | -1.418.416 | -820.295 |
| 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 dospijeca | 028 | 573.885 | -3.820.111 |
| 7.4. Prilijene dividende | 029 | | |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | | |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | 43.186.639 | 5.694.389 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | 43.186.639 | 5.694.389 |
| 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 | -49.863.317 | -17.909.150 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | -185.180 | 175.779 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | -50.048.497 | -17.733.371 |
| 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 | 52.601.587 | 70.944.227 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2012.

do

31.12.2012.

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 osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | | |
| 1 | 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 | | | | | | 4.418.157 | | 4.418.157 |
| 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 | 4.418.157 | 0 | 4.418.157 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | | | | | -2.032.596 | | | -2.032.596 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2.032.596 | 4.418.157 | 0 | 2.385.561 |
| 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 | -2.032.596 | -282.439 | 0 | 131.716.624 |

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.-31.03.2012.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2012. - 31.03.2012.

Neto kamatni prihod HRK 7,5 mil

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u prvom kvartalu 2012. godine ostvarila HRK 19,0 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 11,5. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 7,5 mil.

Neto prihod od naknada i provizija na razini 2011. godine

Neto prihod od naknada i provizija u prvom kvartalu 2012. godine je na razini istog razdoblja prošle godine (HRK 1,0 milijuna u 2012. godini).

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi na razini su prošle godine te iznose HRK 12,4 milijuna.

Gubitak prije rezervacija i poreza HRK 1,8 mil

Kao posljedica gore navedenog neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 1,8 milijuna. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 0,2 milijuna (HRK 1,1 milijuna u 2011. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 2,0 milijuna (dobit u prvom kvartalu 2011. godine HRK 0,5 milijuna).

Ukupna imovina na 31.03.2012. iznosi HRK 1,21 mlrd

Ukupna imovina Banke na 31.03.2012. iznosi HRK 1,21 milijardu (HRK 1,24 milijarde na 31.12.2011.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 749,8 milijuna (HRK 783,7 milijuna na 31.12.2011.).

Ukupni kapital Banke na 31.03.2012. iznosi HRK 131,7 milijuna (HRK 129,3 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 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 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