



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2012. – 30.06.2012. GODINE**

Slatina, 30.07.2012. godine

**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	178.180.865	209.848.442
1.1. Gotovina	002	19.609.231	25.435.795
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	158.571.634	184.412.647
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	179.266.567	121.383.752
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	104.080.484	85.001.611
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	39.284.687	66.988.546
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	87.582.425	93.530.841
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	6.818	5.448
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	15.722.199	12.620.943
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	662.473.019	707.316.955
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.354.557	7.399.224
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.812.032	29.627.413
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	23.120.439	22.609.467
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.327.884.092	1.356.332.642
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	41.096.859	97.297.032
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	21.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	41.096.859	75.797.032
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.047.347.480	1.024.063.635
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	121.897.523	82.444.456
2.2. Štedni depoziti	023	79.994.742	73.055.560
2.3. Oročeni depoziti	024	845.455.215	868.563.619
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	17.656.661	13.509.061
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	17.656.661	13.509.061
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	9.779	6.858
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	48.304.529	46.752.221
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.154.415.308	1.181.628.807
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	91.498.780	88.351.532
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.327.308	1.406.501
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	65.359.491	68.802.490
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.729.423	4.729.423
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.777.000	9.777.000
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-1.223.219	1.636.889
7. REZERVE PROIŽASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	173.468.783	174.703.835
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.327.884.091	1.356.332.642
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	173.468.784	174.703.835
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	173.468.784	174.703.835
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	5	6
1. Kamatni prihodi	048	41.016.257	20.524.788	41.549.969	20.568.839
2. Kamatni troškovi	049	23.272.489	11.859.896	23.389.124	11.989.978
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	17.743.768	8.664.892	18.160.845	8.578.861
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.531.586	3.317.339	6.680.039	3.390.496
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.648.465	785.558	1.452.293	808.416
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.883.121	2.531.781	5.227.746	2.582.080
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.623.359	906.053	1.560.498	902.549
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	239	198	-552	-113
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	17.644	0	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	29.102	60.891	-4.058	130.820
17. Ostali prihodi	064	414.796	229.994	1.390.165	154.206
18. Ostali troškovi	065	753.096	403.635	1.631.042	395.703
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	19.798.765	10.180.963	20.025.374	10.133.734
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	4.160.168	1.809.211	4.678.228	1.818.966
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.806.050	592.682	2.717.020	636.059
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	2.354.115	1.216.529	1.961.208	1.182.907
23. POREZ NA DOBIT	070	720.722	401.757	554.707	329.426
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.633.393	814.772	1.406.501	853.481
25. Zarada po dionici	072	1	1	1	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.633.393	814.772	1.406.501	853.481
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.633.393	814.772	1.406.501	853.481
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA 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	6.097.265	6.786.677
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	2.354.115	1.961.208
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.806.050	2.717.020
1.3. Amortizacija	004	1.910.100	2.058.449
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	27.000	50.000
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-81.992.803	-22.540.775
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-30.013.041	-25.841.013
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	3.013.301	19.078.873
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-11.933.403	60.984.071
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-25.667.589	-47.560.956
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trg.	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti rasp. za prodaju	014	-20.421.491	-27.703.859
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	3.029.420	-1.497.891
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	87.337.292	-24.866.126
3.1. Depoziti po viđenju	018	-42.185.044	-39.453.067
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	127.770.866	16.139.222
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-242	-2.921
3.4. Ostale obveze	021	1.751.712	-1.549.360
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	11.441.754	-40.620.224
5. Plaćeni porez na dobit	023	-720.722	-554.707
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	10.721.032	-41.174.931
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-8.205.397	-7.911.185
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.641.439	-1.962.769
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	-4.563.958	-5.948.416
7.4. Prilježene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-169.675	54.912.681
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-879.423	52.052.573
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	709.748	2.860.108
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	2.345.960	5.826.565
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	2.345.960	5.826.565
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	22.882.524	19.609.231
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	25.228.484	25.435.796

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje
od

01.01.2012.

do

30.06.2012.

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 osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	91.897.200	-398.420	14.506.423	65.359.491	3.327.308	1.223.218	0	173.468.784
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	91.897.200	-398.420	14.506.423	65.359.491	3.327.308	1.223.218	0	173.468.784
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						2.860.107		2.860.107
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007				115.691				115.691
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	115.691	0	2.860.107	0	2.975.798
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.406.501			1.406.501
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	115.691	1.406.501	2.860.107	0	4.382.299
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		-3.147.248						-3.147.248
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				3.327.308	-3.327.308			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	3.327.308	-3.327.308	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-3.545.668	14.506.423	68.802.490	1.406.501	1.636.889	0	174.703.835

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



Bilješke uz financijske izvještaje

Privremeni nerevidirani nekonsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su skladno važećim propisima RH i Računovodstvenim politikama Banke koje se temelje na MSFI. Banka je 100%-tni vlasnik društva Turbina d.d. Slatina.

Bilješka 1: Promjene računovodstvenih politika i procjena

Nije bilo promjena računovodstvenih politika.

Bilješka 2: Zarada po dionici

Zarada po dionici u prvom polugodištu 2012. godini iznosi 1,59 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 1,79 kn/dionici.

Bilješka 3: Rezerviranja za sudske sporove

Banka je 31.03.2008. god. zaprimila tužbu od Jugobanke a.d. u stečaju Beograd kojom se od Banke potražuje 17 mil. EUR-a. Dana 15.04.2008. Banka je zaprimila Rj. TS Bjelovar kojom se odbija Tužitelj sa prijedlogom za izdavanje privremene mjere. Rj. VT-suda Zagreb od 11.07.2008. odbijen je prijedlog tužitelja za izdavanje privremene mjere na nekretninama Banke. Presudom zaprimljenom 29.07.2008. od TS Bjelovar odbija se tužba i tužbeni zahtjev tužitelja, na koju je tužitelj uložio žalbu VT –Sudu Zagreb. O žalbi još nije odlučeno.

Sukladno zakonskim propisima, Banka je provela rezerviranja za navedeni sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora uključujući zateznu kamatu u iznosu 1.853 tisuća kuna za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010., a u prvom polugodištu 2012. godini rezervirano je za navedeni sudski spor cca 103 tis kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 30.06.2012. godine iznosi 1.407 tis. kuna, što je za 13,89% manje u odnosu na prvo polugodište 2011. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi cca 555 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane iznose 2,7 mil kuna i u odnosu na prvo polugodište 2011. godine, veći su za 911 tis. kuna.

Kamatni prihodi čine 81% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo polugodište 2011. godine porasli za 1,29%, dok su kamatni troškovi koji čine 50,30% ukupnih troškova povećani za 0,50%. Neto kamatni prihod iznosi cca 18.161 tisuća kuna i za 2,35% odnosno 417 tis. kuna veći je u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 5.228 tisuća kuna što je za 7,06% povećanje u odnosu na prvo polugodište 2011. godine. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada povećani su za 2,27%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni 11,90% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 1.560 tis. kuna smanjena je za 3,87% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 5,37% u odnosu na isto razdoblje 2011. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Imovina Banke sa 30.06.2012. godine iznosi 1.356 mil. kuna, što je povećanje od cca 29 mil. kuna u odnosu na kraj 2011. godine.

Kreditni čine cca 53% imovine Banke i u 2012. godini porasli su za 41,7 mil. kuna. Banka je također povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 27,7 mil. kuna i vrijednosne papire koji se drže do dospelosti (mjenice trgovačkih društava, otkup potraživanja) za 5,95 mil. kuna.

Tijekom 2012. godine izvršena su ulaganja od 1,963 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.07.2012. god.

Slatinska banka
Član Uprave:
Elvis Mališ, dipl.oec



**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2012. GODINE**

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

-skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Banke sastavljenih uz primjenu MSFI, važećih propisa RH i u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Banke izdavatelja

-međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Banke, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima je Banka izložena

Član Uprave: Elvis Malis:

Član Uprave: Marko Krajina:

Voditelj odjela računovodstva, analize i izvještavanja: Gordana Potočki

U Slatini, 30.07.2012.

