



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2012. – 31.12.2012. GODINE**

Slatina, 30.01.2013. godine

**BILANCA**

stanje na dan

31.12.2012.

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	212.442.434
1.1. Gotovina	002	19.609.231	27.411.820
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	158.571.634	185.030.614
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	179.266.567	112.544.271
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	104.080.483	138.957.130
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	39.284.687	34.540.357
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	87.582.426	83.098.395
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	6.818	5.744
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	15.722.199	14.919.864
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	662.473.019	772.854.425
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.354.557	13.740.839
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.812.032	29.516.189
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	23.120.439	26.051.896
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.327.884.092	1.438.671.544
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	41.096.859	148.088.684
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	21.912.925
1.2. Dugoročni krediti	020	41.096.859	126.175.759
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.047.347.480	1.052.202.720
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	121.897.523	114.145.020
2.2. Štedni depoziti	023	79.994.742	81.485.175
2.3. Oročeni depoziti	024	845.455.215	856.572.525
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	17.656.661	13.558.148
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	17.656.661	13.558.148
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	9.779	5.459
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	49.091.555
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.154.415.308	1.262.946.566
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	91.498.780	85.289.987
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.327.308	6.155.210
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	65.359.492	68.899.221
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	874.137
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	173.468.784	175.724.978
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.327.884.092	1.438.671.544
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	173.468.784	175.724.978
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	173.468.784	175.724.978
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	83.928.232	21.446.138	84.112.329	21.427.879
2. Kamatni troškovi	049	46.770.103	11.424.346	47.735.691	12.318.184
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	37.158.129	10.021.792	36.376.638	9.109.695
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.460.466	3.615.167	13.010.523	3.177.520
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.356.819	702.797	2.934.532	702.313
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	10.103.647	2.912.370	10.075.991	2.475.207
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.580.917	893.236	3.334.863	763.064
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.599	115	-1.147	-1.594
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	45.406	27.762	3.872.660	3.872.660
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	689.540	262.018	-61.477	434.298
17. Ostali prihodi	064	1.073.933	326.353	3.513.492	1.946.860
18. Ostali troškovi	065	4.254.614	1.005.209	2.812.437	644.787
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	40.122.629	10.611.737	41.179.824	10.855.122
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.271.730	2.826.700	13.118.759	7.100.281
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.694.695	-198.527	5.783.979	1.912.092
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	4.577.035	3.025.227	7.334.780	5.188.189
23. POREZ NA DOBIT	070	1.249.727	165.592	1.179.570	312.432
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.327.308	2.859.635	6.155.210	4.875.757
25. Zarada po dionici	072	4	3	7	6
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	3.327.308	2.859.635	6.155.210	4.875.757
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	3.327.308	2.859.635	6.155.210	4.875.757
3. Manjinski udjel (073-074)	075				



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od	01.01.2012.	do	31.12.2012.	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		12.370.373	17.369.002	
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		4.577.035	7.334.780	
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		3.694.695	5.783.979	
1.3. Amortizacija	004		4.056.751	4.200.243	
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		41.892	50.000	
1.6. Ostali dobici / gubici	007			0	
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-89.278.303	-108.663.375	
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-30.882.089	-26.458.980	
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		-2.074.387	-34.876.646	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		4.748.452	67.524.631	
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		-29.644.102	-116.165.385	
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		-26.197.863	4.744.330	
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		-5.228.314	-3.431.325	
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		91.357.127	5.646.586	
3.1. Depoziti po viđenju	018		-5.020.959	-7.752.503	
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		96.373.060	12.607.743	
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		8	4.320	
3.4. Ostale obveze	021		5.018	787.026	
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		14.494.197	-85.647.787	
5. Plaćeni porez na dobit	023		-1.249.727	-1.179.570	
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		13.244.470	-86.827.357	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI					
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-24.036.721	-2.053.314	
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-5.698.028	-6.537.344	
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		-18.338.693	4.484.030	
7.4. Primljene 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		7.518.958	96.684.519	
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		8.775.568	102.893.312	
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		-1.256.610	-6.208.793	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038		-3.273.293	7.803.848	
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039			0	
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040		-3.273.293	7.803.848	
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		22.882.524	19.607.972	
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		19.609.231	27.411.820	

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 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						2.097.355		2.097.355
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i	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	2.097.355	0	2.097.355
Dobit / gubitak tekuće godine	009					6.155.210			6.155.210
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	6.155.210	2.097.355	0	8.252.565
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		-6.208.793						-6.208.793
Ostale promjene	013				212.422				212.422
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	-6.607.213	14.506.423	68.899.221	6.155.210	874.137	0	175.724.978

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



Bilješke uz financijske izvještaje

Privremeni nerevidirani konsolidirani 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 četvrtom tromjesečju 2012. godini iznosi 5,72 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 3,17 kn/dionici.

Zarada po dionici u 2012. godini iznosi 7,22 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 3,68 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. Dana 21.01.2013. zaprimljena je presuda VT suda kojim je Ugovor o preuzimanju prava i obveza ništav u potpunosti. U odnosu na tužbeni zahtjev za naknadu štete ukinuta je presuda TS Bjelovar i predmet se vraća prvostupanjskom sudu na ponovno suđenje.

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 2012. godini rezervirano je za navedeni sudski spor cca 223 tis kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 31.12.2012. godine iznosi 6.155 tis. kuna, što je za cca 185% veća u odnosu na isto razdoblje 2011. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi cca 1.180 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane iznose cca 5.784 tis. kuna i u odnosu na četvrto tromjesečje 2011. godine, povećani su za 2.089 tis. kuna.

Kamatni prihodi čine 77,99% ukupnog prihoda, te su u odnosu na 2011. godinu porasli za 0,22%, dok su kamatni troškovi koji čine cca 50,39% ukupnih troškova porasli za cca 2,06%. Neto kamatni prihod iznosi 36.377 tisuća kuna i za 2,10% odnosno 781 tis. kuna manji je u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 10.076 tisuća kuna što je za 0,27% smanjenje u odnosu na 2011. godinu. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 3,34%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 12,57%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 3.335 tis. kuna smanjena je za 6,87% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 2,63% u odnosu na isto razdoblje 2011. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Konsolidirana bilanca sa 31.12.2012. godine iznosi 1.439 mil. kuna, što je povećanje od cca 111 mil. kuna u odnosu na kraj 2011. godine.

Kreditni čine 54,62% imovine Banke i u 2012. godini porasli su za cca 110 mil. kuna. Banka je smanjila ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za cca 4,8 mil. kuna i vrijednosne papire koji se drže do dospelosti (mjenice trgovačkih društava, otkupi potraživanja) za cca 4,5 mil. kuna.

Tijekom 2012. godine izvršena su ulaganja od 6,537 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprjeđenje poslovanja i sigurnosti.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl.oec





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA ČETVRTO TROMJESEČJE 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

Predsjednica Uprave: Angelina Horvat: _____

Član Uprave: Elvis Mališ: _____

Direktor Sektora računovodstva: Gordana Potočki _____