



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2013. – 31.03.2013. GODINE**

Slatina, 23.04.2013. godine



BILANCA

stanje na dan

31.03.2013.

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	212.442.434	192.585.516
1.1. Gotovina	002	27.411.820	22.757.587
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	185.030.614	169.827.929
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	112.544.271	128.054.416
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	139.882.386	174.298.030
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	34.540.357	40.785.454
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	83.098.395	78.658.574
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	5.744	1.523
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.919.864	14.555.652
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	771.829.064	774.850.232
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.740.839	13.271.333
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.636.035	29.548.316
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.040.506	24.508.133
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.438.679.895	1.471.117.179
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	148.088.684	152.989.468
1.1. Kratkoročni krediti	019	21.912.925	21.981.424
1.2. Dugoročni krediti	020	126.175.759	131.008.044
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.052.202.720	1.080.076.564
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	114.145.020	93.430.994
2.2. Štedni depoziti	023	81.485.175	80.757.308
2.3. Oročeni depoziti	024	856.572.525	905.888.262
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	13.558.148	13.613.191
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	13.558.148	13.613.191
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	5.459	6.783
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	49.530.526	47.940.708
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.263.385.537	1.294.626.714
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	4.996.889	1.209.530
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	68.686.800	73.683.689
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	1.799.394	1.785.971
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	175.294.358	176.490.465
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.438.679.895	1.471.117.179
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	175.294.358	176.490.465
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	175.294.358	176.490.465
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	20.981.130	20.981.130	20.888.594	20.888.594
2. Kamatni troškovi	049	11.399.146	11.399.146	12.305.595	12.305.595
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	9.581.984	9.581.984	8.582.999	8.582.999
4. Prihodi od provizija i naknada	051	3.289.543	3.289.543	3.042.256	3.042.256
5. Troškovi provizija i naknada	052	643.877	643.877	675.596	675.596
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.645.666	2.645.666	2.366.660	2.366.660
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	657.949	657.949	591.753	591.753
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-439	-439	-647	-647
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	0	0	344.501	344.501
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	-134.878	-134.878	187.417	187.417
17. Ostali prihodi	064	1.235.959	1.235.959	757.717	757.717
18. Ostali troškovi	065	1.235.339	1.235.339	753.131	753.131
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	9.891.641	9.891.641	10.438.496	10.438.496
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.859.261	2.859.261	1.638.773	1.638.773
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.080.960	2.080.960	220.955	220.955
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	778.301	778.301	1.417.818	1.417.818
23. POREZ NA DOBIT	070	225.281	225.281	208.288	208.288
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	553.020	553.020	1.209.530	1.209.530
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	553.020	553.020	1.209.530	1.209.530
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	553.020	553.020	1.209.530	1.209.530
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od	01.01.2013.	do	31.03.2013.	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	3.921.194	2.776.183
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja			002	778.301	1.417.818
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke			003	2.080.960	220.955
1.3. Amortizacija			004	1.011.933	1.137.410
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	50.000	0
1.6. Ostali dobiti / gubici			007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)			008	23.224.637	-41.740.634
2.1. Depoziti kod HNB-a			009	-17.563.396	15.202.685
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a			010	19.368.344	-34.415.644
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama			011	74.596.091	-15.145.933
2.4. Krediti ostalim komitentima			012	-50.758.131	-3.150.497
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	-1.321.287	-6.245.097
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	-1.096.984	2.013.852
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)			017	-24.203.520	26.306.530
3.1. Depoziti po viđenju			018	-38.366.761	-20.714.026
3.2. Štedni i oročeni depoziti			019	15.965.518	48.587.870
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje			020	2.055	1.324
3.4. Ostale obveze			021	-1.804.332	-1.568.638
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)			022	2.942.311	-12.657.921
5. Plaćeni porez na dobit			023	-225.281	-208.288
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)			024	2.717.030	-12.866.209
ULAGAČKE AKTIVNOSTI					
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)			025	-28.719.586	3.269.572
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine			026	-1.135.138	-1.186.256
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	-27.584.448	4.455.828
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	24.479.075	4.942.404
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita			032	23.044.312	4.955.827
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	1.434.763	-13.423
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)			038	-1.523.481	-4.654.233
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine			039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)			040	-1.523.481	-4.654.233
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine			041	19.609.231	27.411.820
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)			042	18.085.750	22.757.587

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od					31.03.2013.			u kunama	
		01.01.2013.		do		31.03.2013.					
Raspoloživo dioničarima matičnog društva											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		91.897.200	-6.592.347	14.506.423	68.686.799	4.996.889	1.799.394	0	175.294.358	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		91.897.200	-6.592.347	14.506.423	68.686.799	4.996.889	1.799.394	0	175.294.358	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							-13.423		-13.423	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete 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	-13.423	0	-13.423	
Dobit / gubitak tekuće godine	009						1.209.530			1.209.530	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	1.209.530	-13.423	0	1.196.107	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012			0						0	
Ostale promjene	013						0			0	
Prijenos u rezerve	014						-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	-6.592.347	14.506.423	72.014.107	2.879.111	1.785.971	0	176.490.465	

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 prvom tromjesečju 2013. godine iznosi 1,42 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 0,63 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 rezerviranje 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 tromjesečju 2013. rezervirano je za navedeni sudski spor u iznosu cca 59,7 tis kuna



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 31.03.2013 godine iznosi 1.210 tis. kuna, što je povećanje za 118,71% u odnosu na prvo tromjesečje 2012. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 208 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane iznose 221 tis kuna i u odnosu na prvo tromjesečje 2012. godine, manji su za 1,860 mil kuna.

Kamatni prihodi čine 80,93% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo tromjesečje 2012. godine smanjeni za 0,44%, dok su kamatni troškovi koji čine 50,91% ukupnih troškova povećani za 7,95%. Neto kamatni prihod iznosi 8.582 tisuća kuna.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 2.367 tisuća kuna što je za 10,55% smanjenje u odnosu na prvo tromjesečje 2012. godine. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 7,52%, dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 4,93% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 592 tis. kuna smanjena je za 10,06% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 0,59% u odnosu na isto razdoblje 2012. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Konsolidirana bilanca sa 31.03.2013. godine iznosi 1.471 mil. kuna, što je povećanje od cca 32 mil. kuna u odnosu na kraj 2012. godine.

Kreditni čine 53,98% imovine Banke i u 2013. godini porasli su za cca 2,6 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 6,2 mil. kuna, a smanjila ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća (mjenice trgovačkih društava, otkupi potraživanja) za cca 4,486 tis kuna.

Tijekom 2013. godine izvršena su ulaganja od 1,186 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 23.04.2013. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl. oec







**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO TROMJESEČJE 2013. 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: Marko Krajina: _____ 

Član Uprave: Marko Brnić: _____ 

Direktor Sektora računovodstva: Gordana Potočki _____ 

U Slatini, 23.04.2013.

