



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

Slatina, 29.01.2013. 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	104.080.484	138.957.130
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
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	87.582.425	83.098.395
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	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	5.759.025	5.683.215
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.354.557	13.740.839
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	27.447.764	27.414.921
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	23.042.640	26.051.842
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.331.201.050	1.442.253.437
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	1.050.666.646	1.055.782.900
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	122.133.782	114.488.147
2.2. Štedni depoziti	023	79.994.742	81.485.175
2.3. Oročeni depoziti	024	848.538.122	859.809.578
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	
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	48.302.322	49.093.268
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.157.732.267	1.266.528.459
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	65.359.491	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 PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	173.468.783	175.724.978
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.331.201.050	1.442.253.437
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani 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 01.01.2012. do 31.12.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	83.927.185	21.445.839	84.258.888	21.810.971
2. Kamatni troškovi	049	46.916.908	11.462.026	47.889.837	12.587.018
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	37.010.277	9.983.813	36.369.051	9.223.953
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.460.510	3.615.170	13.011.347	3.178.292
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	10.103.691	2.912.373	10.076.815	2.475.979
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-164.358	-186.511	-75.810	-27.843
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.580.917	893.236	3.334.863	5.906.662
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	45.407	27.763	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	909.453	302.162	3.335.367	1.773.598
18. Ostali troškovi	065	4.279.287	1.029.884	2.812.437	644.787
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	39.621.311	10.338.385	40.919.126	10.769.048
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	1.912.091
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	4.577.035	3.025.227	7.334.780	5.188.190
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	4.875.758
25. Zarada po dionici	072	4	3	7	6
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-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	12.090.956	17.106.002
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	4.577.036	7.334.780
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.694.695	5.783.979
1.3. Amortizacija	004	3.777.333	3.937.243
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	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-89.383.328	-108.589.499
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	-29.644.066	-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	-5.333.375	-3.357.449
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	91.622.211	5.911.520
3.1. Depoziti po viđenju	018	-4.948.005	-7.645.635
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	96.519.866	12.761.889
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	8	4.320
3.4. Ostale obveze	021	50.342	790.946
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	14.329.839	-85.571.977
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.249.727	-1.179.570
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	13.080.112	-86.751.547
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-23.872.363	-2.129.124
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	164.358	-75.810
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	-18.338.693	4.484.030
7.4. Prilijene 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 ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-3.273.293	7.803.848
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata 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

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od						u kunama	
		01.01.2012.		do	31.12.2012.	Rasploživio dioničarima matičnog društva		Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
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 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	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 nekonsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su skladno važećim propisima RH i Računovodstvenim politikama Banke koje se temelje na MSFI.

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: Ulaganja u povezana društva

Banka je 100%-tni vlasnik društva Turbina d.o.o. Slatina (udjel sa 31.12.2012. god. iznosi 5.683 tis. kuna).

Bilješka 4: 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 78,25% ukupnog prihoda, te su u odnosu na 2011. godinu porasli za 0,4%, dok su kamatni troškovi koji čine cca 50,65% ukupnih troškova porasli za cca 2,07%. Neto kamatni prihod iznosi 36.369 tisuća kuna i za 1,73% odnosno 641 tis. kuna manji je u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 10.077 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 3,28% u odnosu na isto razdoblje 2011. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Imovina Banke sa 31.12.2012. godine iznosi 1.442 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 dospeljeka (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.

U Slatini, 29.01.2013. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl.oec






**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA NEKONSOLIDIRANA
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

-međuzvještaj 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: _____ 

Član Uprave: Marko Krajina: _____ 

Član Uprave: Marko Brnić: _____ 

Direktor Sektora računovodstva: Gordana Potočki _____ 



U Slatini, 29.01.2013.