



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2012. – 31.03.2012. GODINE**

Slatina, 26.04.2012. godine

**BILANCA**

stanje na dan

31.03.2012.

u kunama

Naziv pozicije 1	31.03.2012.		Tekuće razdoblje 4
	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	178.180.865	194.220.780
1.1. Gotovina	002	19.609.231	18.085.750
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	158.571.634	176.135.030
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	179.266.567	114.732.566
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	104.080.484	84.712.140
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	40.605.974
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	87.582.425	115.166.874
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	5.409
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	15.722.199	5.660.109
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	662.473.019	711.150.190
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	29.333.669
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	23.120.439	22.660.359
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.327.884.092	1.325.647.294
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	41.096.859	64.173.082
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	41.096.859	64.173.082
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.047.347.480	1.024.946.237
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	121.897.523	83.530.762
2.2. Štedni depoziti	023	79.994.742	72.894.444
2.3. Oročeni depoziti	024	845.455.215	868.521.031
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	17.656.661	17.624.750
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	17.656.661	17.624.750
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	9.779	7.724
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	46.500.197
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.154.415.308	1.153.251.990
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	91.498.780	88.351.532
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.327.308	553.020
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	65.359.491	68.772.784
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	211.544
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	173.468.783	172.395.303
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.327.884.091	1.325.647.293
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	173.468.784	172.395.303
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	173.468.784	172.395.303
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	20.491.469	20.491.469	20.981.130	20.981.130
2. Kamatni troškovi	049	11.412.593	11.412.593	11.399.146	11.399.146
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	9.078.876	9.078.876	9.581.984	9.581.984
4. Prihodi od provizija i naknada	051	3.214.247	3.214.247	3.289.543	3.289.543
5. Troškovi provizija i naknada	052	862.907	862.907	643.877	643.877
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.351.340	2.351.340	2.645.666	2.645.666
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	717.306	717.306	657.949	657.949
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	41	41	-439	-439
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	17.644	0	0
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	-31.789	-31.789	-134.878	-134.878
17. Ostali prihodi	064	184.802	184.802	1.235.959	1.235.959
18. Ostali troškovi	065	349.461	349.461	1.235.339	1.235.339
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	9.617.802	9.617.802	9.891.640	9.891.640
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.350.957	2.350.957	2.859.262	2.859.262
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.213.368	1.213.368	2.080.961	2.080.961
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.137.589	1.137.589	778.301	778.301
23. POREZ NA DOBIT	070	318.965	318.965	225.281	225.281
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	818.624	818.624	553.020	553.020
25. Zarada po dionici	072	1	1	1	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	818.624	818.624	553.020	553.020
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	818.624	818.624	553.020	553.020
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	3.416.518	3.921.194
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.137.587	778.301
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.213.368	2.080.960
1.3. Amortizacija	004	1.038.563	1.011.933
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 dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-58.108.142	23.224.637
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-12.512.963	-17.563.396
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	4.876.895	19.368.344
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-20.745.487	74.596.091
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-24.595.093	-50.758.131
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	-10.236.673	-1.321.287
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	5.105.179	-1.096.984
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	73.389.511	-24.203.520
3.1. Depoziti po viđenju	018	-45.030.743	-38.366.761
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	118.369.791	15.965.518
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-210	2.055
3.4. Ostale obveze	021	50.673	-1.804.332
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	18.697.887	2.942.311
5. Plaćeni porez na dobit	023	-318.965	-225.281
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	18.378.922	2.717.030
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-15.390.741	-28.719.586
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.505.086	-1.135.138
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	-13.885.655	-27.584.448
7.4. Priljene 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	-571.658	24.479.075
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-880.312	23.044.312
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	308.654	1.434.763
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	2.416.523	-1.523.481
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	2.416.523	-1.523.481
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	25.299.047	18.085.750

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje		od		do		31.03.2012.		u kunama	
		od	do	01.01.2012.	31.03.2012.	Raspoloživo dioničarima matičnog društva					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
	AOP oznaka	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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	91.897.200	-398.420	14.506.423	65.359.491	3.327.308	-	0	173.468.784		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002						1.223.218				
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										
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005										
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i	006						1.434.761		1.434.761		
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	1.434.761	0	1.434.761		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					553.020			553.020		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	553.020	1.434.761	0	1.987.781		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011							0	0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		-3.147.248					0	-3.147.248		
Ostale promjene	013				85.987				85.987		
Prijenos u rezerve	014				3.327.308	-3.327.308					
Isplata dividende	015										
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	68.772.786	553.020	211.543	0	172.395.304		

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 tromjesečju 2012. godini iznosi 0,63 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 0,90 kn/dionici.

Bilješka 3: Promjena kapitala

Banka je u prvom tromjesečju 2012. godine izvršila kupnju trezorskih dionica u iznosu 3.147 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. 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 tromjesečju 2012. rezervirano je za navedeni sudski spor kamata u iznosu 56 tis kuna i glavnica 3 tis kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 31.03.2012. godine iznosi 553 tis. kuna, što je za 32,45% manje u odnosu na prvo tromjesečje 2012. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 225 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane iznose 2,081 mil. kuna i u odnosu na prvo tromjesečje 2011. godine, veći su za 868 tis. kuna.

Kamatni prihodi čine cca 81% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo tromjesečje 2011. godine porasli za 2,33%, dok su kamatni troškovi koji čine 45,14% ukupnih troškova smanjeni za 0,12%. Neto kamatni prihod iznosi 9.581 tisuća kuna i za 5,54% odnosno 503 tis. kuna veći je u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 2.646 tisuća kuna što je za 12,52% povećanje u odnosu na prvo tromjesečje 2011. godine. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada povećani su za 2,34%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 25,38% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 658 tis. kuna smanjena je za 8,27% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 11,64% u odnosu na isto razdoblje 2011. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Imovina Banke sa 31.03.2012. godine iznosi 1.326 mil. kuna, što je smanjenje od cca 2,2 mil. kuna u odnosu na kraj 2011. godine.

Kreditni čine cca 54% imovine Banke i u 2012. godini porasli su za 38,6 mil. kuna. Banka je također povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 1,3 mil. kuna i vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća (mjenice trgovačkih društava, otkup potraživanja) za 27,5 mil. kuna.

Tijekom 2012. godine izvršena su ulaganja od 1,135 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 26.04.2012. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl. oec



