



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2012. – 30.09.2012. GODINE**

Slatina, 30.10.2012. godine

**BILANCA**

stanje na dan

30.09.2012.

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	208.134.806
1.1. Gotovina	002	19.609.231	24.887.916
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	158.571.634	183.246.890
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	179.266.567	122.226.643
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	104.080.484	101.609.151
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	39.284.687	70.385.616
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	87.582.425	92.413.733
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	6.818	3.356
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	15.722.199	5.528.262
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	662.473.019	744.699.501
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.354.557	12.986.304
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.812.032	29.233.739
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	23.120.439	16.058.607
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.327.884.092	1.403.279.718
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	41.096.859	122.661.859
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	21.572.509
1.2. Dugoročni krediti	020	41.096.859	101.089.350
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.047.347.480	1.041.078.599
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	121.897.523	105.898.069
2.2. Štedni depoziti	023	79.994.742	75.343.056
2.3. Oročeni depoziti	024	845.455.215	859.837.474
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	17.656.661	13.382.882
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	17.656.661	13.382.882
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	9.779	3.016
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	48.769.772
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.154.415.308	1.225.896.128
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	91.498.780	88.343.979
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.327.308	1.279.453
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	65.359.491	68.846.083
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 FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-1.223.219	4.407.652
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	173.468.783	177.383.590
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.327.884.091	1.403.279.718
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	173.468.784	177.383.590
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	173.468.784	177.383.590
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	62.482.094	21.465.837	62.684.450	21.134.481
2. Kamatni troškovi	049	35.345.757	12.073.268	35.417.507	12.028.383
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	27.136.337	9.392.569	27.266.943	9.106.098
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.845.299	3.313.713	9.833.003	3.152.964
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.654.022	1.005.557	2.232.219	779.926
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	7.191.277	2.308.156	7.600.784	2.373.038
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.687.681	1.064.322	2.571.799	1.011.301
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.714	-2.950	447	999
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 dospeljeća	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	427.522	398.420	-495.775	-491.717
17. Ostali prihodi	064	747.580	332.784	1.566.632	176.467
18. Ostali troškovi	065	3.249.405	2.496.309	2.167.650	536.608
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	29.510.892	9.712.127	30.324.702	10.299.328
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	5.445.030	1.284.865	6.018.478	1.340.250
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.893.222	2.087.172	3.871.887	1.154.867
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.551.808	-802.307	2.146.591	185.383
23. POREZ NA DOBIT	070	1.084.135	363.413	867.138	312.431
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	467.673	-1.165.720	1.279.453	-127.048
25. Zarada po dionici	072			1	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	467.673	-1.165.720	1.279.453	-127.048
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	467.673	-1.165.720	1.279.453	-127.048
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	8.346.526	9.160.209
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.551.808	2.146.590
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.893.222	3.871.888
1.3. Amortizacija	004	2.859.604	3.091.731
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	-91.200.161	-72.165.742
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-8.982.889	-24.675.256
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.531.699	2.471.333
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-8.815.306	67.232.861
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-38.652.698	-86.098.370
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	-38.524.460	-31.100.929
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	5.306.891	4.619
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	104.405.096	-5.796.875
3.1. Depoziti po viđenju	018	-34.698.876	-15.999.454
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	131.856.443	9.730.573
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	6	6.763
3.4. Ostale obveze	021	7.247.523	465.243
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	21.551.461	-68.802.408
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.084.135	-867.138
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	20.467.326	-69.669.546
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-19.055.922	-7.973.861
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.868.007	-3.142.553
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 dospijega	028	-13.187.915	-4.831.308
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	3.058.910	82.922.092
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	3.490.974	77.291.221
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	-432.064	5.630.871
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	4.470.314	5.278.685
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	4.470.314	5.278.685
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	27.352.838	24.887.916

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2012.		do		30.09.2012.		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						5.630.869		5.630.870
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007				159.285				159.285
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	159.285	0	5.630.869	0	5.790.155
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.279.453			1.279.452
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	159.285	1.279.453	5.630.869	0	7.069.607
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		-3.154.801						-3.154.801
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	-3.553.221	14.506.423	68.846.084	1.279.453	4.407.651	0	177.383.590

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 za prvih devet mjeseci 2012. godini iznosi 1,45 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 0,51 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 prvih devet mjeseci 2012. godini rezervirano je za navedeni sudski spor cca 139 tis kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 30.09.2012. godine iznosi 1.279 tis. kuna, što je za 273,58% veće odnosu na isto razdoblje 2011. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi cca 867 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane iznose cca 3,8 mil kuna i u odnosu na treće tromjesečje 2011. godine, smanjeni su za 21 tis. kuna.

Kamatni prihodi čine 81,77% ukupnog prihoda, te su u odnosu na treće tromjesečje 2011. godine povećani su za 0,32%, dok su kamatni troškovi koji čine 50,14% ukupnih troškova povećani su za 0,20%. Neto kamatni prihod iznosi cca 27.267 tisuća kuna i za 0,48% odnosno cca 131 tis. kuna veći je u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 7.601 tisuća kuna što je za 5,69% povećanje u odnosu na treće tromjesečje 2011. godine. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 0,12%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni 15,89% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 2.572 tis. kuna smanjena je za 4,31% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 2,76% u odnosu na isto razdoblje 2011. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Konsolidirana bilanca sa 30.09.2012. godine iznosi 1.403 mil. kuna, što je povećanje od cca 75 mil. kuna u odnosu na kraj 2011. godine.

Kreditni čine 53,33% imovine Banke i u 2012. godini porasli su za 72 mil. kuna. Banka je također povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 31,1 mil. kuna i vrijednosne papire koji se drže do dospelosti (mjenice trgovačkih društava, otkupi potraživanja) za 4,83 mil. kuna.

Tijekom 2012. godine izvršena su ulaganja od 3,143 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijedenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.10.2012. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl.oec



