



**KONSOLIDIRANI 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
<b>IMOVINA</b>			
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
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.327.884.092</b>	<b>1.438.671.544</b>
<b>OBVEZE</b>			
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>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.154.415.308</b>	<b>1.262.946.566</b>
<b>KAPITAL</b>			
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 PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>173.468.784</b>	<b>175.724.978</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.327.884.092</b>	<b>1.438.671.544</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
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	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
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
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>37.158.129</b>	<b>10.021.792</b>	<b>36.376.638</b>	<b>9.109.695</b>
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
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>10.103.647</b>	<b>2.912.370</b>	<b>10.075.991</b>	<b>2.475.207</b>
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 dospeljeka	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
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>8.271.730</b>	<b>2.826.700</b>	<b>13.118.759</b>	<b>7.100.281</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.694.695	-198.527	5.783.979	1.912.092
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>4.577.035</b>	<b>3.025.227</b>	<b>7.334.780</b>	<b>5.188.189</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>1.249.727</b>	<b>165.592</b>	<b>1.179.570</b>	<b>312.432</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>3.327.308</b>	<b>2.859.635</b>	<b>6.155.210</b>	<b>4.875.757</b>
25. Zarada po dionici	072	4	3	7	6
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>3.327.308</b>	<b>2.859.635</b>	<b>3.369.145</b>	<b>4.875.757</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>6</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>3.327.308</b>	<b>2.859.635</b>	<b>3.369.138</b>	<b>4.875.757</b>

**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
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	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
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-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
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	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
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	14.494.197	-85.647.787
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.249.727	-1.179.570
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	13.244.470	-86.827.357
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-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 dospijea	028	-18.338.693	4.484.030
7.4. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-3.273.293	7.803.848
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-3.273.293	7.803.848
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	22.882.524	19.607.972
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	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.		Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
1	2	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	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
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	2.097.355	0	2.097.355
Dobit / gubitak tekuće godine	009					6.155.210			6.155.210
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	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
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	3.327.308	-3.327.308	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	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 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 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 dospelja (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



