



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2013. – 30.09.2013. GODINE**

Slatina, 30.10.2013. godine

**BILANCA**

stanje na dan

30.09.2013.

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	190.934.413
1.1. Gotovina	002	27.411.820	28.727.034
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	185.030.614	162.207.379
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	112.544.271	158.914.468
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	139.882.386	168.410.209
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	34.540.357	56.326.930
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	83.098.395	71.060.270
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	5.744	233
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.919.864	13.018.757
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	771.829.064	792.990.558
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.740.839	7.654.965
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.636.035	29.058.467
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.040.506	16.806.580
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.438.679.895	1.505.175.850
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	148.088.684	157.683.912
1.1. Kratkoročni krediti	019	21.912.925	22.678.485
1.2. Dugoročni krediti	020	126.175.759	135.005.427
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.052.202.720	1.115.488.630
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	114.145.020	97.541.279
2.2. Štedni depoziti	023	81.485.175	74.626.378
2.3. Oročeni depoziti	024	856.572.525	943.320.973
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	13.558.148	13.639.204
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	13.558.148	13.639.204
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	5.459	4.223
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	45.861.958
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.263.385.537	1.332.677.927
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	4.996.889	-567.661
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	68.686.800	72.858.689
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.729.423	4.729.423
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.777.000	10.602.000
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.799.394	-429.380
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	175.294.358	172.497.923
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.438.679.895	1.505.175.850
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	175.294.358	172.497.923
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	175.294.358	172.497.923
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	62.684.450	21.134.481	67.484.096	20.164.809
2. Kamatni troškovi	049	35.417.507	12.028.383	37.657.966	12.872.401
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	27.266.943	9.106.098	29.826.130	7.292.408
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.833.003	3.152.964	9.189.060	3.001.156
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.232.219	779.926	2.451.760	853.453
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	7.600.784	2.373.038	6.737.300	2.147.703
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.571.799	1.011.301	2.234.386	906.821
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	447	999	-1.130	-2.311
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	1.958.844	1.614.343
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	-495.775	-491.717	192.009	596.258
17. Ostali prihodi	064	1.566.632	176.467	7.079.421	255.902
18. Ostali troškovi	065	2.167.650	536.608	7.096.820	392.440
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	30.324.702	10.299.328	31.654.940	10.461.240
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	6.018.478	1.340.250	9.275.200	1.957.444
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.871.887	1.154.867	8.876.994	2.572.813
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	2.146.591	185.383	398.206	-615.369
23. POREZ NA DOBIT	070	867.138	312.431	965.867	369.310
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.279.453	-127.048	-567.661	-984.679
25. Zarada po dionici	072	1	1	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.279.453	-127.048	-567.661	-984.679
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.279.453	-127.048	-567.661	-984.679
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 30.09.2013. 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	9.160.209	12.640.136
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	2.146.590	398.206
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.871.888	8.876.994
1.3. Amortizacija	004	3.091.731	3.364.936
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 dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-72.165.742	-92.759.302
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-24.675.256	22.823.235
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	2.471.333	-28.527.823
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	67.232.861	-44.469.090
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-86.098.370	-30.038.488
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	-31.100.929	-21.786.573
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	4.619	9.239.437
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-5.796.875	59.616.105
3.1. Depoziti po viđenju	018	-15.999.454	-16.603.741
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	9.730.573	79.889.651
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	6.763	-1.236
3.4. Ostale obveze	021	465.243	-3.668.569
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-68.802.408	-20.503.061
5. Plaćeni porez na dobit	023	-867.138	-965.867
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-69.669.546	-21.468.928
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-7.973.861	15.336.631
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.142.553	3.298.506
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 dospijanja	028	-4.831.308	12.038.125
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	82.922.092	7.447.511
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	77.291.221	9.676.285
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	5.630.871	-2.228.774
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	5.278.685	1.315.214
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	5.278.685	1.315.214
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	24.887.916	28.727.034

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje
od

01.01.2013.

Do

30.09.2013.

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 vrijed-nosnog 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	-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						-2.228.774		-2.228.774
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	-2.228.774	0	-2.228.774
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-567.661			-567.661
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-567.661	-2.228.774	0	-2.796.435
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014			825.000	4.171.889	-4.996.889			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	825.000	4.171.889	-4.996.889	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-6.592.347	15.331.423	72.858.688	-567.661	-429.380	0	172.497.923

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: 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.

Dana 01.08.2013. godine zaprimljena je prvostupanjska presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru kojom je odbijen tužbeni zahtjev u cijelosti. Na navedeno, od strane tužitelja, uložena je žalba na VT sudu.

Sukladno zakonskim propisima, Banka je provela rezerviranja za navedeni sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora, uključujući zateznu kamatu, u ukupnom iznosu od 2.457 tisuća kuna, a od toga je 165 tis. kuna rezervirano u 2013. godini.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u 2013. godini u kojima je Banka tužena iznose cca 2,6 tis kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit prije oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 30.09.2013 godine iznosi 398 tis. kuna. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 966 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane u 2013. godini iznose 8,9 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2012. godine, veći su za 5 mil. kuna.

Kamatni prihodi čine 76,57% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvih devet mjeseci 2012. godine povećani za 7,66%, dok su kamatni troškovi koji čine 42,92% ukupnih troškova povećani za 6,33%. Neto kamatni prihod iznosi 29.826 tisuća kuna i za 9,39% odnosno 2.559 tis. kuna veći je u odnosu na isto razdoblje 2012. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 6.737 tisuća kuna što je za 11,36% smanjenje u odnosu na prvih devet mjeseci 2012. godine. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 6,55%, dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 9,84% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 2.234 tis. kuna smanjena je za 13,12% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Banka je u 2013. godini prodala dio preuzete imovine (građevinski objekti i zemljište) što je rezultiralo povećanjem izvanrednih prihoda za 6,3 mil. kuna (na poziciji ostali prihodi) uz istovremeno povećanje izvanrednih rashoda za 6,1 mil. kuna za sadašnju vrijednost isknjižene prodane preuzete imovine (na poziciji ostali rashodi).

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 4,39% u odnosu na isto razdoblje 2012. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Konsolidirana bilanca sa 30.09.2013. godine iznosi 1.505 mil. kuna, što je povećanje od cca 66,5 mil. kuna u odnosu na kraj 2012. godine.

Kreditni čine cca 54% imovine Banke i u 2013. godini porasli su za cca 19 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima, trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice) za 50 mil. kuna, a smanjila ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja (trezorski zapisi u devizama, mjenice trgovačkih društava, otkupi potraživanja) za 12 mil. kuna.

Tijekom 2013. godine izvršena su ulaganja od 3,3 mil. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.10.2013. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl. oec





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2013. GODINE**

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

-skraćeni set tromjesečnih finansijskih 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, finansijskog položaja i poslovanja Banke izdavatelja

-međuizvještaj poslovanja sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Banke, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima je Banka izložena

Predsjednica Uprave: Angelina Horvat: _____

Angelina Horvat



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved _____

Danijela Medved

U Slatini, 30.10.2013. god.