



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2013. – 30.06.2013. GODINE**

Slatina, 29.07.2013. godine

**BILANCA**

stanje na dan

30.06.2013.

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	196.081.282
1.1. Gotovina	002	27.411.820	25.337.586
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	185.030.614	170.743.696
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	112.544.271	134.305.370
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	139.882.386	162.824.472
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	34.540.357	57.160.221
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	83.098.395	78.020.479
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	5.744	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.919.864	14.260.782
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	771.829.064	776.540.512
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	28.946.196
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.040.506	17.211.782
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.438.679.895	1.473.006.061
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	148.088.684	161.378.631
1.1. Kratkoročni krediti	019	21.912.925	22.559.032
1.2. Dugoročni krediti	020	126.175.759	138.819.599
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.052.202.720	1.076.167.545
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	114.145.020	90.370.262
2.2. Štedni depoziti	023	81.485.175	71.434.261
2.3. Oročeni depoziti	024	856.572.525	914.363.022
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	13.558.148	13.333.483
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	13.558.148	13.333.483
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	5.459	1.676
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	47.142.364
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.263.385.537	1.298.023.699
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	4.996.889	417.018
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	68.686.800	73.683.689
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 USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.799.394	1.070.380
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	175.294.358	174.982.362
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.438.679.895	1.473.006.061
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	175.294.358	174.982.362
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	175.294.358	174.982.362
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2013.

do 30.06.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	41.549.969	20.568.839	47.319.287	26.430.693
2. Kamatni troškovi	049	23.389.124	11.989.978	24.785.565	12.479.970
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	18.160.845	8.578.861	22.533.722	13.950.723
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.680.039	3.390.496	6.187.904	3.145.648
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.452.293	808.416	1.598.307	922.711
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	5.227.746	2.582.080	4.589.597	2.222.937
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.560.498	902.549	1.327.565	735.812
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-552	-113	1.181	1.828
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	344.501	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	-4.058	130.820	-404.249	-591.666
17. Ostali prihodi	064	1.390.165	154.206	6.823.519	6.065.802
18. Ostali troškovi	065	1.631.042	395.703	6.704.380	5.951.249
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	20.025.374	10.133.734	21.193.700	10.755.204
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	4.678.228	1.818.966	7.317.756	5.678.983
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.717.020	636.059	6.304.181	6.083.226
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.961.208	1.182.907	1.013.575	-404.243
23. POREZ NA DOBIT	070	554.707	329.426	596.557	388.269
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.406.501	853.481	417.018	-792.512
25. Zarada po dionici	072	1	1	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.406.501	853.481	417.018	-792.512
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.406.501	853.481	417.018	-792.512
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA**

u razdoblju od

01.01.2013.

do

30.06.2013.

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	6.786.677	9.569.317
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.961.208	1.013.575
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.717.020	6.304.181
1.3. Amortizacija	004	2.058.449	2.251.561
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	-22.540.775	-48.481.760
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-25.841.013	14.286.918
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	19.078.873	-22.942.086
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	60.984.071	-21.102.017
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-47.560.956	-10.828.125
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	-27.703.859	-22.619.864
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	-1.497.891	14.723.414
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-24.866.126	21.640.480
3.1. Depoziti po viđenju	018	-39.453.067	-23.774.758
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	16.139.222	47.739.583
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-2.921	-3.783
3.4. Ostale obveze	021	-1.549.360	-2.320.562
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-40.620.224	-17.271.963
5. Plaćeni porez na dobit	023	-554.707	-596.557
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-41.174.931	-17.868.520
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-7.911.185	3.458.017
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.962.769	-1.610.134
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	-5.948.416	5.068.151
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	54.912.681	12.336.269
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	52.052.573	13.065.283
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	2.860.108	-729.014
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	5.826.565	-2.074.234
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	5.826.565	-2.074.234
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	25.435.796	25.337.586

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje
od

01.01.2013.

do

30.06.2013.

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						-729.014		-729.014
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i	006								0
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-729.014	0	-729.014
Dobit / gubitak tekuće godine	009					417.018			417.018
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	417.018	-729.014	0	-311.996
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0						0
Ostale promjene	013				0				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	-6.592.347	14.506.423	72.014.107	2.086.599	1.070.380	0	174.982.362

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 prvom polugodištu 2013. godini iznosi 0,49 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 1,59 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 prvom polugodištu 2013. rezervirano je za navedeni sudski spor u iznosu cca 99,7 tis kuna

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



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 30.06.2013. godine iznosi 417 tis. kuna. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 597 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane iznose 6,3 mil kuna i u odnosu na prvo polugodište 2012. godine, veći su za 3,587 mil kuna.

Kamatni prihodi čine 76,82% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo polugodište 2012. godine povećani za 13,89%, dok su kamatni troškovi koji čine 40,91% ukupnih troškova povećani za 5,97%. Neto kamatni prihod iznosi 22.534 tisuća kuna i za 24,08% odnosno 4.373 tis. kuna veći je u odnosu na isto razdoblje 2012. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 4.590 tisuća kuna što je za 12,21% smanjenje u odnosu na prvo polugodište 2012. godine. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 7,37%, dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 10,05% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 1.328 tis. kuna smanjena je za 14,93% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupno ostali troškovi bilježe značajno povećanje i to uslijed povećanja izvanrednih rashoda u iznosu od 5,5 mil kn nastalih zbog isknjižavanja sadašnje vrijednosti prodane preuzete imovine (građevinski objekat). Iz istog razloga bilježimo značajno povećanje ostalih prihoda i to izvanrednih prihoda u iznosu od 5,7 mil kn koji se odnose na prihod od prodane preuzete imovine (građevinski objekat).

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 5,83% u odnosu na isto razdoblje 2012. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Konsolidirana bilanca sa 30.06.2013. godine iznosi 1.473 mil. kuna, što je povećanje od cca 34 mil. kuna u odnosu na kraj 2012. godine.

Kreditni čine cca 54% imovine Banke i u 2013. godini porasli su za cca 4 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 22,620 mil. kuna, a smanjila ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća (mjenice trgovačkih društava, otkupi potraživanja) za cca 5,077 mil. kuna.

Tijekom 2013. godine izvršena su ulaganja od 1,610 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 29.07.2013. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl. oec





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2013. 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

-međuizvještaj 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: _____

Direktor Sektora računovodstva: Gordana Potočki _____



U Slatini, 29.07.2013. god.