



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ  
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA  
ZA RAZDOBLJE 01.01.2014. – 30.06.2014. GODINE**

Slatina, 30.07.2014. godine

---

**BILANCA**

stanje na dan

30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	183.056.700	172.680.299
1.1. Gotovina	002	25.584.924	25.547.517
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	157.471.776	147.132.782
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	151.711.231	100.132.082
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	200.066.130	197.358.490
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	28.628.431	58.761.375
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	87.509.714	93.643.043
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	180	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	10.641.418	10.461.614
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	787.442.700	745.801.162
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.974.698	7.220.100
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.004.157	28.658.191
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.209.300	24.552.081
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.511.244.659</b>	<b>1.439.268.437</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	155.159.653	145.016.575
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.093.372	23.476.083
1.2. Dugoročni krediti	020	132.066.281	121.540.492
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.133.357.056	1.070.631.058
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	122.511.715	98.991.562
2.2. Štedni depoziti	023	78.681.317	79.792.058
2.3. Oročeni depoziti	024	932.164.024	891.847.438
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.074.582	10.978.488
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	11.074.582	10.978.488
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.962	2.643
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	37.182.568	34.215.111
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.336.777.821</b>	<b>1.260.843.875</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	398.217	1.547.605
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	72.858.689	73.256.906
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.729.423	4.729.423
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	10.602.000	10.602.000
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	573.657	2.983.776
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>174.466.838</b>	<b>178.424.562</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.511.244.659</b>	<b>1.439.268.437</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>	<b>174.466.838</b>	<b>178.424.562</b>
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	174.466.838	178.424.562
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	47.319.287	26.430.693	42.628.214	19.713.951
2. Kamatni troškovi	049	24.785.565	12.479.970	20.956.592	10.177.217
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>22.533.722</b>	<b>13.950.723</b>	<b>21.671.622</b>	<b>9.536.734</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.187.904	3.145.648	6.103.860	3.152.230
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.598.307	922.711	1.538.824	858.068
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>4.589.597</b>	<b>2.222.937</b>	<b>4.565.036</b>	<b>2.294.162</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.327.565	735.812	1.302.849	733.551
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.181	1.828	765	1.016
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	344.501	0	19.691	19.691
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	31.176	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-404.249	-591.666	-209.020	-300.400
17. Ostali prihodi	064	6.823.519	6.065.802	814.068	459.871
18. Ostali troškovi	065	6.704.380	5.951.249	422.616	297.150
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	21.193.700	10.755.204	19.688.848	9.966.315
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>7.317.756</b>	<b>5.678.983</b>	<b>8.084.723</b>	<b>2.481.160</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	6.304.181	6.083.226	6.149.040	2.607.331
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.013.575</b>	<b>-404.243</b>	<b>1.935.683</b>	<b>-126.171</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>596.557</b>	<b>388.269</b>	<b>388.078</b>	<b>141.871</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>417.018</b>	<b>-792.512</b>	<b>1.547.605</b>	<b>-268.042</b>
25. Zarada po dionici	072	0	0	2	0
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>417.018</b>	<b>-792.512</b>	<b>1.547.605</b>	<b>-268.042</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>417.018</b>	<b>-792.512</b>	<b>1.547.605</b>	<b>-268.042</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2014. do 30.06.2014. 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>	9.569.317	10.344.464
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.013.575	1.935.683
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	6.304.181	6.149.040
1.3. Amortizacija	004	2.251.561	2.259.741
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	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-48.481.760	71.822.540
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	14.286.918	10.338.994
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-22.942.086	2.707.640
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-21.102.017	51.758.953
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-10.828.125	35.492.498
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	-22.619.864	-30.132.944
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	14.723.414	1.657.399
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	21.640.480	-65.694.774
3.1. Depoziti po viđenju	018	-23.774.758	-23.520.153
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	47.739.583	-39.205.845
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.783	-1.319
3.4. Ostale obveze	021	-2.320.562	-2.967.457
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-17.271.963	16.472.230
5. Plaćeni porez na dobit	023	-596.557	-388.078
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-17.868.520	16.084.152
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	3.458.017	-8.292.506
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.610.134	-2.159.177
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	5.068.151	-6.133.329
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>	12.336.269	-7.829.053
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	13.065.283	-10.239.172
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	-729.014	2.410.119
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-2.074.234	-37.407
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-2.074.234	-37.407
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	27.411.820	25.584.924
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	25.337.586	25.547.517

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

		za razdoblje od		01.01.2014.	Do	30.06.2014.	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 uskladjivanja 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	15.331.423	72.858.688	398.217	573.657	0	174.466.838
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljen stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	91.897.200	-6.592.347	15.331.423	72.858.688	398.217	573.657	0	174.466.838
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						2.410.119		2.410.119
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	2.410.119	0	2.410.119
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.547.605			1.547.605
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.547.605	2.410.119	0	3.957.724
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				398.217	-398.217			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	398.217	-398.217	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-6.592.347	15.331.423	73.256.905	1.547.605	2.983.776	0	178.424.562

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 2014. godine iznosi 1,83 kn/dionici, dok je u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 0,49 kn/dionici. Banka u 2014. godini nije vršila otkup vlastitih dionica.

### **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.

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 2.588 tisuća kuna, a od toga je 74 tis. kuna rezervirano u 2014. godini.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u kojima je Banka tužena iznose cca 2,8 tisuća kuna.



## MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit prije oporezivanja, prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 30.06.2014. godine iznosi 1.936 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane u prvom polugodištu 2014. godine iznose 6,1 mil. kuna i u odnosu na prvo polugodište 2013. godine manji su za 155 tisuća kuna odnosno 2,46%.

Kamatni prihodi čine 84% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo polugodište 2013. godine manji za 9,91% najvećim dijelom uslijed manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 43% ukupnih troškova, smanjeni su za 15,45%. Neto kamatni prihod iznosi 21.672 tisuća kuna i za 3,83% odnosno 862 tis. kuna je manji u odnosu na prvo polugodište 2013. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 4.565 tisuća kuna što je za 0,5% smanjenje u odnosu na prvo polugodište 2013. godine. U usporedbi sa prvim polugodištem prošle godine prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 1,36%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 3,72%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 1.303 tis. kuna smanjena je za 1,86% u odnosu na prvo polugodište 2013. godine.

Banka je u 2014. godini prodala dio preuzete imovine (građevinski objekti i zemljište) što je rezultiralo neto povećanjem prihoda za 269 tis. kuna (na poziciji ostali prihodi).

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 7,1% u odnosu na prvo polugodište 2013. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Konsolidirana bilanca Banke sa 30.06.2014. godine iznosi 1.439 mil. kuna, što predstavlja smanjenje od 72 mil. kuna u odnosu na kraj 2013. godine uslijed provedenog usklađenja kamatnih stopa na izvore sredstava.

Kreditni čin 52,54% imovine Banke i u 2014. godini naplatom su smanjeni za 41,8 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija, državne i korporativne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 33,5 mil. kn što čini 24,3% imovine Banke.

Tijekom 2014. godine izvršena su ulaganja od 1,5 mil. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.07.2014. god.

Slatinska banka  
Predsjednica Uprave:  
Angelina Horvat, dipl. oec





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA  
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO POLUGODIŠTE I DRUGO TROMJESEČJE 2014. GODINE**

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

-skraćeni set 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

-međuzvještaj 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: \_\_\_\_\_



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved \_\_\_\_\_

*Medved*