



**NEKONSOLIDIRANI 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		AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje	
1		2	3	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	5.551.424	5.479.702	
12. PREUZETA IMOVINA		014	6.974.698	7.220.100	
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		015	27.165.889	26.913.463	
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		016	26.208.681	24.551.256	
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>		<b>017</b>	<b>1.514.957.196</b>	<b>1.443.002.586</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	1.137.073.296	1.074.364.972	
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		022	122.839.651	99.278.874	
2.2. Štedni depoziti		023	78.681.317	79.792.058	
2.3. Oročeni depoziti		024	935.552.328	895.294.040	
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	37.178.865	34.215.346	
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>		<b>035</b>	<b>1.340.490.358</b>	<b>1.264.578.024</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>1.514.957.196</b>	<b>1.443.002.586</b>	
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>					
1. UKUPNO KAPITAL		045			
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		046			
3. Manjinski udjel (045-046)		047			



## 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	47.318.454	26.429.860	42.628.214	19.713.951
2. Kamatni troškovi	049	24.864.838	12.519.648	21.015.655	10.207.021
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>22.453.616</b>	<b>13.910.212</b>	<b>21.612.559</b>	<b>9.506.930</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.187.904	3.145.648	6.104.561	3.152.703
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>4.565.737</b>	<b>2.294.635</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-57.372	-26.535	-71.722	-26.025
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	6.825.842	6.066.963	775.249	420.199
18. Ostali troškovi	065	6.716.380	5.963.249	422.616	297.150
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	21.046.545	10.677.319	19.519.945	9.871.287
<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 financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</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-INDIREKTA 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>	9.437.817	10.212.964
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	2.120.061	2.128.241
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>	-48.481.883	71.822.746
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	14.723.291	1.657.605
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	21.714.732	-65.673.162
3.1. Depoziti po viđenju	018	-23.783.634	-23.560.777
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	47.818.856	-39.147.547
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.783	-1.319
3.4. Ostale obveze	021	-2.316.707	-2.963.519
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-17.329.334	16.362.548
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>	-17.925.891	15.974.470
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	3.515.389	-8.182.824
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.610.134	-2.121.217
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	57.372	71.722
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. Primljene 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>	12.336.268	-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	-729.015	2.410.119
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata 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 ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-2.074.234	-37.407
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	27.411.820	25.584.924
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	25.337.586	25.547.517

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		u kunama		Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		01.01.2014.			30.06.2014.	Raspoloživo dioničarima matičnog društva			
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
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	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 rezervama	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	2.410.119	0	2.410.119
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.547.605			1.547.605
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	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
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	398.217	-398.217	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	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 nekonsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su skladno važećim propisima RH i Računovodstvenim politikama Banke koje se temelje na MSFI.

### **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: Ulaganja u povezana društva**

Banka je 100%-tni vlasnik društva Turbina d.o.o. Slatina (udjel sa 30.06.2014. god. iznosi 5.480 tis. kuna).

### **Bilješka 4: 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 rezerviranje 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 15,48%. Neto kamatni prihod iznosi 21.613 tisuća kuna i za 3,75% odnosno 841 tis. kuna je manji u odnosu na prvo polugodište 2013. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 4.566 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 1,35%, 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 7,25% u odnosu na prvo polugodište 2013. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Imovina Banke sa 30.06.2014. godine iznosi 1.443 mil. kuna, što predstavlja smanjenje od 72 mil. kuna u odnosu na kraj 2013. godine uslijed provedenog usklađenja kamatnih stopa na izvore sredstava.

Kreditni čine 52,41% 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 24,24% 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 NEKONSOLIDIRANA  
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

-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: \_\_\_\_\_

*Horvat*



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

*Medved*