



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ  
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA  
ZA RAZDOBLJE 01.01.2014. – 30.09.2014. GODINE**

Slatina, 30.10.2014. godine

---

**BILANCA**

stanje na dan

30.09.2014.

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	197.482.877
1.1. Gotovina	002	25.584.924	28.295.415
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	157.471.776	169.187.462
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	151.711.231	123.356.985
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	200.066.130	177.877.942
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	44.059.388
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	87.509.714	82.809.835
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	5.494.459
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	787.442.700	733.289.035
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	28.759.508
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.209.300	24.134.420
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.511.244.659</b>	<b>1.424.484.549</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	155.159.653	129.320.076
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.093.372	23.476.083
1.2. Dugoročni krediti	020	132.066.281	105.843.993
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.133.357.056	1.076.380.282
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	122.511.715	98.423.556
2.2. Štedni depoziti	023	78.681.317	71.312.009
2.3. Oročeni depoziti	024	932.164.024	906.644.717
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.074.582	11.058.087
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	11.074.582	11.058.087
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.962	3.239
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	32.824.979
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.336.777.821</b>	<b>1.249.586.663</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	398.217	291.395
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	713.310
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>174.897.886</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.511.244.659</b>	<b>1.424.484.549</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	174.466.838	174.897.886
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	174.466.838	174.897.886
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	67.484.096	20.164.809	61.353.736	18.725.522
2. Kamatni troškovi	049	37.657.966	12.872.401	30.875.652	9.919.060
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>29.826.130</b>	<b>7.292.408</b>	<b>30.478.084</b>	<b>8.806.462</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.189.060	3.001.156	9.184.186	3.080.326
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.451.760	853.453	2.332.125	793.301
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>6.737.300</b>	<b>2.147.703</b>	<b>6.852.061</b>	<b>2.287.025</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	2.234.386	906.821	2.112.258	809.409
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-1.130	-2.311	169	-596
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	1.958.844	1.614.343	2.406.712	2.387.021
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	192.009	596.258	-190.969	18.051
17. Ostali prihodi	064	7.079.421	255.902	960.750	146.682
18. Ostali troškovi	065	7.096.820	392.440	806.778	384.162
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	31.654.940	10.461.240	29.597.426	9.908.578
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>9.275.200</b>	<b>1.957.444</b>	<b>12.246.037</b>	<b>4.161.314</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	8.876.994	2.572.813	11.424.692	5.275.652
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>398.206</b>	<b>-615.369</b>	<b>821.345</b>	<b>-1.114.338</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>965.867</b>	<b>369.310</b>	<b>529.950</b>	<b>141.872</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>-567.661</b>	<b>-984.679</b>	<b>291.395</b>	<b>-1.256.210</b>
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	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>-567.661</b>	<b>-984.679</b>	<b>291.395</b>	<b>-1.256.210</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>-567.661</b>	<b>-984.679</b>	<b>291.395</b>	<b>-1.256.210</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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od

01.01.2014.

do

30.09.2014.

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>	12.640.136	15.628.720
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	398.206	821.345
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	8.876.994	11.424.692
1.3. Amortizacija	004	3.364.936	3.382.683
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 dobiti / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-92.759.302	73.346.783
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	22.823.235	-11.715.686
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-28.527.823	22.188.188
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-44.469.090	33.501.205
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-30.038.488	42.728.973
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	-21.786.573	-15.430.957
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	9.239.437	2.075.060
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	59.616.105	-61.335.086
3.1. Depoziti po viđenju	018	-16.603.741	-24.088.159
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	79.889.651	-32.888.615
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.236	-723
3.4. Ostale obveze	021	-3.668.569	-4.357.589
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-20.503.061	27.640.417
5. Plaćeni porez na dobit	023	-965.867	-529.950
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-21.468.928	27.110.467
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	15.336.631	1.316.443
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.298.506	-3.383.436
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	12.038.125	4.699.879
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>	7.447.511	-25.716.419
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	9.676.285	-25.856.072
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	-2.228.774	139.653
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	1.315.214	2.710.491
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>	1.315.214	2.710.491
<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>	28.727.034	28.295.415



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od	01.01.2014.						Do		30.09.2014.		u kunama	
		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	15.331.423	72.858.688	398.217	573.657	0	174.466.838				
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0				
Prepravljeno 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						139.653		139.653				
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete 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	139.653	0	139.653				
Dobit / gubitak tekuće godine	009					291.395			291.395				
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	291.395	139.653	0	431.048				
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	291.395	713.310	0	174.897.886				

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: Podaci o 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 2.656 tisuća kuna, a od toga je 142 tis. kuna rezervirano u 2014. godini.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u kojima je Banka tužena iznose cca 2,9 tisuća kuna.



## MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit prije oporezivanja, prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine iznosi 821 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane za devet mjeseci 2014. godine iznose 11,4 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2013. godine veći su za 2,5 mil. kuna odnosno 28%.

Kamatni prihodi čine 81% ukupnog prihoda, te su u odnosu na usporedivo razdoblje 2013. godine manji za 9% najvećim dijelom uslijed manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 41% ukupnih troškova, smanjeni su za 18%. Neto kamatni prihod iznosi 30.478 tisuća kuna i za 2,18% odnosno 651 tis. kuna je veći u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 6.852 tisuća kuna što je za 1,7% povećanje u odnosu na isto razdoblje 2013. godine. U usporedbi sa podacima za devet mjeseci prošle godine prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 0,05%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 4,88%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 2.112 tis. kuna smanjena je za 5,47% u odnosu na isto razdoblje 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 6,5% u odnosu na usporedivo razdoblje 2013. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Konsolidirana bilanca Banke sa 30.09.2014. godine iznosi 1.424 mil. kuna, što predstavlja smanjenje za 86,7 mil. kuna u odnosu na kraj 2013. godine uslijed provedenog usklađenja kamatnih stopa na izvore sredstava.

Kreditni čine 51,86% imovine Banke i u 2014. godini naplatom su smanjeni za 59,3 mil. kuna, a ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija, korporativne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) koja čine 21,39% imovine smanjena su za 11,5 mil. kn.

Tijekom 2014. godine izvršena su ulaganja od 2,7 mil. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.10.2014. god.

Slatinska banka  
Predsjednica Uprave:  
Angelina Horvat, dipl. oec





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA  
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE 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 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*