



**NEKONSOLIDIRANI 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	1		AOP oznaka	2	3	4
	Prethodno razdoblje					
	Tekuće razdoblje					
IMOVI NA						
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	197.482.877	183.056.700	001			
1.1. Gotovina		25.584.924	002			
1.2. Depoziti kod HNB-a		157.471.776	003			
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		151.711.231	004			
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		200.066.130	005			
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCISKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		0	006			
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCISKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	44.059.388	28.628.431	007			
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCISKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPJEĆA	82.809.835	87.509.714	008			
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCISKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	0	0	009			
8. DERIVATNA FINANCISKA IMOVI NA	0	180	010			
9. KREDITI FINANCISKIM INSTITUCIJAMA	5.494.459	10.641.418	011			
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	733.289.035	787.442.700	012			
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	5.443.381	5.551.424	013			
12. PREUZETA IMOVI NA	7.220.100	6.974.698	014			
13. MATERIJALNA IMOVI NA (MINUS AMORTIZACIJA)	27.077.338	27.165.889	015			
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVI NA	24.133.666	26.208.681	016			
A) UKUPNO IMOVI NA (001+004 do 016)	1.428.245.006	1.514.957.196	017			
OBVEZE						
1. KREDITI OD FINANCISKIH INSTITUCIJA (019+020)	129.320.076	155.159.653	018			
1.1. Kratkoročni krediti		23.093.372	019			
1.2. Dugoročni krediti		132.066.281	020			
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	105.843.993	1.137.073.296	021			
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	98.710.390	122.839.651	022			
2.2. Štedni depoziti	71.312.009	78.681.317	023			
2.3. Oročeni depoziti	910.121.335	935.552.328	024			
3. OSTALI KREDITI (026+027)	11.058.087	11.074.582	025			
3.1. Kratkoročni krediti		0	026			
3.2. Dugoročni krediti		11.074.582	027			
4. DERIVATNE FINANCISKE OBVEZE I OSTALE FINANCISKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	3.239	3.962	028			
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	0	0	029			
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	030			
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	031			
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	0	0	032			
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	0	0	033			
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	32.821.984	37.178.665	034			
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	1.253.347.120	1.340.490.358	035			
KAPITAL						
1. DIONIČKI KAPITAL	85.304.852	85.304.852	036			
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	291.395	398.217	037			
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	73.256.906	72.858.689	038			
4. ZAKONSKE REZERVE	4.729.423	4.729.423	039			
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	10.602.000	10.602.000	040			
6. NEREAIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCISKE IMOVI NE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	713.310	573.657	041			
7. REZERVE PROIŠLAŠE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	0	0	042			
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	174.897.886	174.466.838	043			
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	1.428.245.006	1.514.957.196	044			
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaji)						
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 30.09.2014.

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	20.165.642	61.353.736	18.725.522
2. Kamatni troškovi	049	37.778.235	12.913.397	30.965.092	9.949.437
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	29.705.861	7.252.245	30.388.644	8.776.085
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.190.320	3.002.416	9.185.306	3.080.745
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.451.760	853.453	2.332.125	793.301
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	6.738.560	2.148.963	6.853.181	2.287.444
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-84.902	-27.530	-108.043	-36.321
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	7.082.897	257.055	908.631	133.382
18. Ostali troškovi	065	7.096.820	380.440	806.778	384.162
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	31.454.505	10.407.960	29.348.944	9.828.999
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	9.275.200	1.957.444	12.246.037	4.161.314
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	8.876.994	2.572.813	11.424.692	5.275.652
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	398.206	-615.369	821.345	-1.114.338
23. POREZ NA DOBIT	070	965.867	369.310	529.950	141.872
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-567.661	-984.679	291.395	-1.256.210
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



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
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	12.442.886	15.430.949
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	3.167.686	3.184.912
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
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-92.759.567	73.346.918
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	9.239.172	2.075.195
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	59.728.718	-61.287.166
3.1. Depoziti po viđenju	018	-16.614.801	-24.129.261
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	80.008.730	-32.800.301
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.236	-723
3.4. Ostale obveze	021	-3.663.975	-4.356.881
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-20.587.963	27.490.701
5. Plaćeni porez na dobit	023	-965.867	-529.950
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-21.553.830	26.960.751
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	15.421.533	1.466.159
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.298.506	-3.341.763
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	84.902	108.043
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. Prilježene 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	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
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.315.214	2.710.491
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.315.214	2.710.491
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	28.727.034	28.295.415

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		30.09.2014.		u kunama	
		01.01.2014.							
Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
		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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
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 prenijete iz kapitala i	006								0
Ostali dobici 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 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: Podaci o 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 30.09.2014. god. iznosi 5.443 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 za 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 2.656 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 30.389 tisuća kuna i za 2,3% odnosno 683 tis. kuna je veći u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 6.853 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 6,69% u odnosu na usporedivo razdoblje 2013. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Imovina Banke sa 30.09.2014. godine iznosi 1.428 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 čin 51,73% 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 21,34% 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 NEKONSOLIDIRANA
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

-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