



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2014. – 31.12.2014. GODINE**

Slatina, 29.01.2015. godine



BILANCA

stanje na dan

31.12.2014.

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	183.056.700	178.839.854
1.1. Gotovina	002	25.584.924	28.486.403
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	157.471.776	150.353.451
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	151.711.231	137.295.557
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	200.066.130	189.736.703
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	28.628.431	58.953.421
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	87.509.714	79.622.494
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	180	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	10.641.418	5.492.134
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	787.442.700	728.358.573
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.974.698	8.555.257
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.004.157	28.240.684
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.209.300	27.453.250
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.511.244.659	1.442.547.927
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	155.159.653	129.023.036
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.093.372	23.631.788
1.2. Dugoročni krediti	020	132.066.281	105.391.248
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.133.357.056	1.094.661.663
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	122.511.715	114.978.548
2.2. Štedni depoziti	023	78.681.317	75.945.172
2.3. Oročeni depoziti	024	932.164.024	903.737.943
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.074.582	11.109.133
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	11.074.582	11.109.133
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.962	3.169
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	33.481.783
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.336.777.821	1.268.278.784
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	398.217	276.629
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 FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	573.657	99.333
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	174.466.838	174.269.143
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.511.244.659	1.442.547.927
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	174.466.838	174.269.143
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	174.466.838	174.269.143
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2014. do 31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	88.317.766	20.833.670	79.670.364	18.316.628
2. Kamatni troškovi	049	49.628.906	11.970.940	40.570.057	9.694.405
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	38.688.860	8.862.730	39.100.307	8.622.223
4. Prihodi od provizija i naknada	051	12.186.102	2.997.042	12.215.919	3.031.733
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.190.231	738.471	3.076.927	744.802
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	8.995.871	2.258.571	9.138.992	2.286.931
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.872.157	637.771	2.729.015	616.757
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.337	-1.207	-215	-384
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	2.164.590	205.746	2.641.341	234.629
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	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	-31.176
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	256.974	64.965	-337.089	-146.120
17. Ostali prihodi	064	4.196.475	-2.882.946	1.333.678	372.928
18. Ostali troškovi	065	1.440.999	-5.655.821	1.233.913	427.135
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	41.963.711	10.308.771	40.337.832	10.740.406
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	13.767.880	4.492.680	13.034.284	788.247
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	13.030.337	4.153.343	12.010.021	585.329
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	737.543	339.337	1.024.263	202.918
23. POREZ NA DOBIT	070	339.326	-626.541	747.634	217.684
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	398.217	965.878	276.629	-14.766
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	398.217	965.878	276.629	-14.766
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	398.217	965.878	276.629	-14.766
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2014. do 31.12.2014. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	18.209.236	17.528.705
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	737.543	1.024.263
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	13.030.337	12.010.021
1.3. Amortizacija	004	4.441.356	4.494.421
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	100.386.569	52.518.056
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	27.558.838	7.118.325
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-60.183.744	10.329.427
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-34.888.514	19.564.958
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-38.161.033	47.074.106
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	5.911.926	-30.324.990
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	-624.042	-1.243.770
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	78.321.940	-42.396.971
3.1. Depoziti po viđenju	018	8.366.695	-7.533.167
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	72.787.641	-31.162.226
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.497	-793
3.4. Ostale obveze	021	-2.830.899	-3.700.785
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-3.855.393	27.649.790
5. Plaćeni porez na dobit	023	-339.326	-747.634
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-4.194.719	26.902.156
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-1.454.656	2.575.713
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	2.956.663	-5.311.507
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	-4.411.319	7.887.220
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	3.822.479	-26.576.390
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	5.048.216	-26.102.066
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	-1.225.737	-474.324
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.826.896	2.901.479
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.826.896	2.901.479
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	25.584.924	28.486.403

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje
od

01.01.2014.

Do

31.12.2014.

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 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						-474.324		-474.324
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	-474.324	0	-474.324
Dobit / gubitak tekuće godine	009					276.629			276.629
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	276.629	-474.324	0	-197.695
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	276.629	99.333	0	174.269.143

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 2.717 tisuća kuna, a od toga je 203 tis. kuna rezervirano u 2014. godini.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u kojima je Banka tužena iznose cca 3 tisuće kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit prije oporezivanja, prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 31.12.2014. godine iznosi 1.024 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmene u 2014. godine iznose 12 mil. kuna i u odnosu na 2013. godinu manji su za 1 mil. kuna odnosno 7,83%.

Kamatni prihodi čine 81% ukupnog prihoda, te su u odnosu na 2013. godinu manji za 9,8%, najvećim dijelom uslijed manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 42% ukupnih troškova, smanjeni su za 18%. Neto kamatni prihod iznosi 39.100 tisuća kuna i za 1,1% odnosno 411 tis. kuna je veći u odnosu 2013. godinu.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 9.139 tisuća kuna što je za 1,6% povećanje u odnosu na 2013. godinu. U usporedbi sa podacima za prethodnu godinu, prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 0,24%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 3,55%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 2.729 tis. kuna smanjena je za 4,98% u odnosu na 2013. godinu.

Banka je u 2014. godini prodala dio preuzete imovine (građevinski objekti i zemljište) što je rezultiralo neto prihodom od 558 tis. kuna (na poziciji ostali prihodi).

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 3,87% u odnosu na usporedivo razdoblje 2013. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Konsolidirana bilanca Banke sa 31.12.2014. godine iznosi 1.442 mil. kuna, što predstavlja smanjenje za 68,7 mil. kuna u odnosu na kraj 2013. godine uslijed provedenog usklađenja kamatnih stopa na izvore sredstava.

Kreditni čin 50,87% imovine Banke i u 2014. godini naplatom su smanjeni za 64 mil. kuna, a ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija, korporativne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) koja čine 22,76% imovine povećana su za 12 mil. kn.

Tijekom 2014. godine izvršena su ulaganja od 3,2 mil. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 29.01.2015. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Anđelina Horvat, dipl. oec





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA ČETVRTO TROMJESEČJE 2014. GODINE**

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

-skraćeni set 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: _____ *AH*

Član Uprave: Marko Brnić: _____ *MB*



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved _____ *DM*