



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2015. – 30.09.2015. GODINE**

Slatina, 30.10.2015. godine

**BILANCA**

stanje na dan

30.09.2015.

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	178.839.854	208.369.746
1.1. Gotovina	002	28.486.403	30.736.623
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	150.353.451	177.633.123
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	137.295.557	186.877.497
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	189.736.703	220.954.466
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	58.835.821	120.504.997
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	79.622.494	45.563.980
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	0	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	5.492.134	18.451.425
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	728.358.573	664.128.281
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.555.257	13.949.840
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.240.684	27.267.240
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	27.557.025	23.827.531
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.442.534.102	1.529.895.003
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	129.023.036	126.428.125
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.631.788	24.208.115
1.2. Dugoročni krediti	020	105.391.248	102.220.010
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.094.661.663	1.183.109.350
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	114.978.548	133.978.808
2.2. Štedni depoziti	023	75.945.172	95.064.864
2.3. Oročeni depoziti	024	903.737.943	954.065.678
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.109.133	11.066.513
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	11.109.133	11.066.513
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.169	2.477
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	33.473.311	33.665.947
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.268.270.312	1.354.272.412
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	388.876	107.760
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	73.256.906	73.645.782
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	-18.267	1.232.774
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	174.263.790	175.622.591
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.442.534.102	1.529.895.003
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	174.263.790	175.622.591
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	174.263.790	175.622.591
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	61.353.736	18.725.522	52.192.944	17.446.710
2. Kamatni troškovi	049	30.875.652	9.919.060	27.928.495	9.339.874
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	30.478.084	8.806.462	24.264.449	8.106.836
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.184.186	3.080.326	8.872.650	2.962.085
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.332.125	793.301	2.259.295	814.679
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	6.852.061	2.287.025	6.613.355	2.147.406
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.112.258	809.409	2.192.067	811.647
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	169	-596	336	-419
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	2.406.712	2.387.021	67.181	0
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	31.176	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-190.969	18.051	51.150	102.702
17. Ostali prihodi	064	960.750	146.682	964.147	756.795
18. Ostali troškovi	065	806.778	384.162	567.240	301.011
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	29.597.426	9.908.578	27.404.287	8.970.191
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	12.246.037	4.161.314	6.181.158	2.653.765
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	11.424.692	5.275.652	5.671.912	2.535.061
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	821.345	-1.114.338	509.246	118.704
23. POREZ NA DOBIT	070	529.950	141.872	401.486	155.769
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	291.395	-1.256.210	107.760	-37.065
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	291.395	-1.256.210	107.760	-37.065
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	291.395	-1.256.210	107.760	-37.065
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od

01.01.2015.

do

30.09.2015.

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	15.628.720	9.254.840
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	821.345	509.246
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	11.424.692	5.671.912
1.3. Amortizacija	004	3.382.683	3.073.682
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
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	73.346.783	120.419.968
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-11.715.686	-27.279.672
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	22.188.188	-31.217.763
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	33.501.205	-62.541.231
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	42.728.973	58.558.380
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	-15.430.957	-61.669.176
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	2.075.060	3.729.494
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-61.335.086	88.639.631
3.1. Depoziti po viđenju	018	-24.088.159	19.000.260
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-32.888.615	69.447.427
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-723	-692
3.4. Ostale obveze	021	-4.357.589	192.636
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	27.640.417	-22.525.497
5. Plaćeni porez na dobit	023	-529.950	-401.486
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	27.110.467	-22.926.983
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	1.316.443	26.563.693
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.383.436	-7.494.821
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	4.699.879	34.058.514
7.4. Primljene 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	-25.716.419	-1.386.490
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-25.856.072	-2.637.531
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	139.653	1.251.041
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	2.710.491	2.250.220
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	2.710.491	2.250.220
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	25.584.924	28.486.403
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	28.295.415	30.736.623

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		01.01.2015.	Do	30.09.2015.	u kunama				
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
		3	4	5	6	7	8	9	10
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	73.256.905	388.876	-18.267	0	174.263.790
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	73.256.905	388.876	-18.267	0	174.263.790
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						1.251.041		1.251.041
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	1.251.041	0	1.251.041
Dobit / gubitak tekuće godine	009					107.760			107.760
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	107.760	1.251.041	0	1.358.801
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				388.876	-388.876			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	388.876	-388.876	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-6.592.347	15.331.423	73.645.781	107.760	1.232.774	0	175.622.591

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

U drugom tromjesečju 2015. godine, promijenjena je metoda za razgraničenje kamatnog prihoda od naknada po danim kreditima te se umjesto linearne metode primjenjuje metoda razgraničenja prema EKS-u (EKS naknada izračunava se na osnovu iznosa naknade i plana otplate kredita).

Navedena promjena nije značajno utjecala na povećanje kamatnog prihoda u 2015. godini.

Bilješka 2: Podaci o dionici

Banka u 2015. 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.

Banka je dana 13. veljače 2015. godine zaprimila presudu Vrhovnog suda Republike Hrvatske u predmetu tužitelja Jugobanka a.d. u stečaju Beograd kojom je prihvaćena revizija Banke protiv presude Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske od 30. listopada 2012. godine.

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 2.842 tisuća kuna, a od toga je 124 tis. kuna rezervirano u 2015. godini.

Banka nema drugih rezerviranja za sudske sporove u kojima je Banka tužena.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit prije oporezivanja, prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 30.09.2015. godine iznosi 509 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane za prvih devet mjeseci 2015. godine iznose 5,7 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2014. godine, manji su za cca 5,7 mil. kuna.

Kamatni prihodi čine 81% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvih devet mjeseci 2014. godine smanjeni za 14,9% najvećim dijelom uslijed manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 43,8% ukupnih troškova, smanjeni su za 9,5%. Neto kamatni prihod iznosi 24.264 tisuća kuna i za 20,4% odnosno 6,2 mil. kuna je manji u odnosu na isto razdoblje 2014. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 6.613 tisuća kuna što je za 3,5% smanjenje u odnosu na prvih devet mjeseci 2014. godine. U usporedbi s podacima za usporedivo razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 3,4%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 3,1%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 2.192 tis. kuna povećana je za 3,8% u odnosu na devet mjeseci 2014. godine.

Ostali prihodi u odnosu na isto razdoblje 2014. godine povećani su za 3 tis. kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 7,4% u odnosu na prvih devet mjeseci 2014. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Konsolidirana bilanca sa 30.09.2015. godine iznosi 1.530 mil. kuna, što je povećanje od 87,4 mil. kuna u odnosu na kraj 2014. godine.

Kreditni čine 44,6% imovine Banke i u 2015. godini smanjeni su 51,3 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 58,8 mil. kn što čini 25,3% imovine Banke.

Tijekom 2015. godine izvršena su ulaganja od 2.172 tisuća kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijedenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.10.2015. god.

Slatinska banka d.d.
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl. oec.





IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2015. GODINE

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

-skraćeni set tromjesečnih 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: _____

Wrt

Član Uprave: Marko Brnić: _____

Bmr



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved _____

DM