



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2015. – 31.12.2015. GODINE**

**BILANCA**

stanje na dan

31.12.2015.

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	215.704.452
1.1. Gotovina	002	28.486.403	27.669.236
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	150.353.451	188.035.216
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	137.295.557	169.171.899
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	189.736.703	214.424.502
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	58.835.821	155.967.451
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	79.622.494	47.200.886
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	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	5.492.134	11.387.187
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	728.358.573	642.972.661
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.555.257	14.047.590
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.240.684	28.785.618
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	27.557.025	24.647.620
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.442.534.102	1.524.309.866
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	129.023.036	129.309.368
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.631.788	24.341.635
1.2. Dugoročni krediti	020	105.391.248	104.967.733
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.094.661.663	1.182.688.684
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	114.978.548	124.349.787
2.2. Štedni depoziti	023	75.945.172	97.498.359
2.3. Oročeni depoziti	024	903.737.943	960.840.538
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.109.133	11.070.818
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	11.109.133	11.070.818
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.169	2.084
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	33.048.278
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.268.270.312	1.356.119.232
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	388.876	-6.449.398
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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-18.267	357.975
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	174.263.790	168.190.634
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.442.534.102	1.524.309.866
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	174.263.790	168.190.634
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	174.263.790	168.190.634
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	79.670.364	18.316.628	68.893.457	16.700.513
2. Kamatni troškovi	049	40.570.057	9.694.405	37.052.609	9.124.114
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	39.100.307	8.622.223	31.840.848	7.576.399
4. Prihodi od provizija i naknada	051	12.215.919	3.031.733	11.876.369	3.003.719
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.076.927	744.802	2.966.606	707.311
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	9.138.992	2.286.931	8.909.763	2.296.408
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.729.015	616.757	2.869.348	677.281
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-215	-384	360	24
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	2.641.341	234.629	579.564	512.383
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	-31.176	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-337.089	-146.120	56.242	5.092
17. Ostali prihodi	064	1.349.827	389.077	1.194.305	230.158
18. Ostali troškovi	065	1.316.777	509.999	851.321	284.081
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	40.351.696	10.754.270	35.660.100	8.255.813
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	12.953.705	707.668	8.939.009	2.757.851
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	12.010.021	585.329	15.388.407	9.716.495
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	943.684	122.339	-6.449.398	-6.958.644
23. POREZ NA DOBIT	070	554.808	24.858	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	388.876	97.481	-6.449.398	-6.958.644
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	388.876	97.481	-6.449.398	-6.958.644
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	388.876	97.481	-6.449.398	-6.958.644
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od

01.01.2015.

do

31.12.2015.

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	17.448.126	11.608.414
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	943.684	-6.449.398
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	12.010.021	15.388.407
1.3. Amortizacija	004	4.494.421	2.669.405
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	52.531.881	-
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	7.118.325	-37.681.765
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	10.329.427	-24.687.799
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	19.564.958	-37.771.395
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	47.074.106	69.997.505
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	-30.207.390	-97.131.630
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	-1.347.545	2.909.405
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-42.405.443	87.600.902
3.1. Depoziti po viđenju	018	-7.533.167	9.371.239
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-31.162.226	78.655.782
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-793	-1.085
3.4. Ostale obveze	021	-3.709.257	-425.034
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	27.574.564	-25.156.363
5. Plaćeni porez na dobit	023	-554.808	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	27.019.756	-25.156.363
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	2.575.713	23.714.937
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.311.507	-8.706.671
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 dospijanja	028	7.887.220	32.421.608
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	-26.693.990	624.259
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-26.102.066	248.017
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	-591.924	376.242
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	2.901.479	-817.167
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	2.901.479	-817.167
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	28.486.403	27.669.236

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

		za razdoblje od		01.01.2015.	Do	31.12.2015.	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	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						376.242		376.242
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	376.242	0	376.242
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-6.449.398			-6.449.398
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-6.449.398	376.242	0	-6.073.156
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	-6.449.398	357.975	0	168.190.634

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.

U posljednjem tromjesečju promijenjen je korisni vijek trajanja dugotrajne materijalne imovine (građevinskih objekata i interlocking vrata) Banke i Turbine d.o.o., što je utjecalo na smanjenje troška amortizacije za 334 tisuće kuna. Povećanje korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine (aplikativnog softvera) sa pet na deset godina, utjecalo je na smanjenje troška amortizacije za 1,1 mil. kn.

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 2.876 tisuća kuna, a od toga je 159 tis. kuna rezervirano u 2015. godini.

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



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 31.12.2015. godine Banka je zabilježila negativan rezultat u iznosu od 6.449 tis. kuna, uslijed visokih troškova rezerviranja, smanjenja razine kreditnih plasmana, te otežane naplate kredita.

Troškovi rezerviranja za plasmane u 2015. godini iznose 15,4 mil. kuna i u odnosu na 2014. godinu, veći su za cca 3,4 mil. kuna.

Kamatni prihodi čine 81% ukupnog prihoda, te su u odnosu na 2014. godinu smanjeni za 13,5% najvećim dijelom uslijed manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 40% ukupnih troškova, smanjeni su za 8,7%. Neto kamatni prihod iznosi 31.841 tisuća kuna i za 18,6% odnosno 7,2 mil. kuna je manji u odnosu na 2014. godinu.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 8.909 tisuća kuna što je za 2,5% smanjenje u odnosu na 2014. godinu. U usporedbi s podacima za prethodnu godinu, prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 2,8%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 3,6%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 2.869 tis. kuna povećana je za 5% u odnosu na 2014. godinu.

Ostali prihodi u odnosu na 2014. godinu smanjeni su za 155 tis. kuna, najvećim dijelom uslijed smanjenja prihoda od prodaje preuzete imovine u 2015. godini.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 11,6% u odnosu na 2014. godinu uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Konsolidirana bilanca sa 31.12.2015. godine iznosi 1.524 mil. kuna, što je povećanje od 82 mil. kuna u odnosu na kraj 2014. godine.

Kreditni čine 42,9% imovine Banke i u 2015. godini smanjeni su 79 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 89 mil. kn što čini 27,4% imovine Banke.

Tijekom 2015. godine izvršena su ulaganja od 4,2 mil. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

Slatinska banka d.d.

Predsjednica Uprave: Angelina Horvat

Član Uprave: Marko Brnić





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA ČETVRO 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: _____

Član Uprave: Marko Brnić: _____



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved _____

Slatina, 26.02.2016.
