



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016. – 31.03.2016. GODINE**

**BILANCA**

stanje na dan

31.03.2016.

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	215.704.452	203.068.532
1.1. Gotovina	002	27.669.236	30.369.174
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	188.035.216	172.699.358
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	169.171.899	150.150.929
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	214.424.502	225.519.022
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	155.967.451	184.884.325
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	47.200.886	35.584.570
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	11.387.187	11.205.210
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	638.801.559	638.118.010
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	14.047.590	15.020.333
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.785.618	29.149.371
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.642.743	27.772.927
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.522.133.887	1.520.473.229
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	129.309.368	125.514.817
1.1. Kratkoročni krediti	019	24.341.635	24.689.604
1.2. Dugoročni krediti	020	104.967.733	100.825.213
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.182.688.684	1.194.928.934
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	124.349.787	126.352.461
2.2. Štedni depoziti	023	97.498.359	101.350.197
2.3. Oročeni depoziti	024	960.840.538	967.226.276
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.070.818	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		0
3.2. Dugoročni krediti	027	11.070.818	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.084	1.329
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	33.048.192	31.718.900
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.356.119.146	1.352.163.980
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-8.625.290	60.493
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	73.645.782	65.020.492
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	357.974	2.591.989
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	166.014.741	168.309.249
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.522.133.887	1.520.473.229
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	166.014.741	168.309.249
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	166.014.741	168.309.249
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	17.082.756	17.082.756	15.485.954	15.485.954
2. Kamatni troškovi	049	9.428.027	9.428.027	8.407.498	8.407.498
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	7.654.729	7.654.729	7.078.456	7.078.456
4. Prihodi od provizija i naknada	051	2.911.775	2.911.775	2.965.488	2.965.488
5. Troškovi provizija i naknada	052	563.115	563.115	582.448	582.448
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.348.660	2.348.660	2.383.040	2.383.040
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	648.011	648.011	562.187	562.187
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	160	160	755	755
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	67.181	67.181		
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	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	26.678	26.678	-277.228	-277.228
17. Ostali prihodi	064	114.867	114.867	109.332	109.332
18. Ostali troškovi	065	116.072	116.072	113.680	113.680
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	9.111.053	9.111.053	8.289.223	8.289.223
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.633.161	1.633.161	1.453.639	1.453.639
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.453.221	1.453.221	1.393.146	1.393.146
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	179.940	179.940	60.493	60.493
23. POREZ NA DOBIT	070	141.872	141.872	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	38.068	38.068	60.493	60.493
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	38.068	38.068	60.493	60.493
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	38.068	38.068	60.493	60.493
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 31.03.2016. 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	2.666.017	2.101.378
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	179.940	60.493
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.453.221	1.393.146
1.3. Amortizacija	004	1.032.856	647.739
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	-52.293.511	-7.312.370
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	16.688.462	15.335.858
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-11.329.695	-11.094.520
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-35.653.216	19.202.947
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	14.655.432	-709.597
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	-48.614.834	-28.916.874
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	11.960.340	-1.130.184
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	18.447.223	10.910.203
3.1. Depoziti po viđenju	018	-10.694.465	2.002.674
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	32.093.464	10.237.576
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-161	-755
3.4. Ostale obveze	021	-2.951.615	-1.329.292
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-31.180.271	5.699.211
5. Plaćeni porez na dobit	023	-141.872	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-31.322.143	5.699.211
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	34.065.924	9.632.081
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.138.951	-1.984.235
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	35.204.875	11.616.316
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	-2.029.370	-12.631.354
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-3.099.478	-14.865.369
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	1.070.108	2.234.015
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	714.411	2.699.938
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	714.411	2.699.938
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	28.486.403	27.669.236
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	29.200.814	30.369.174

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		Do		31.03.2016.		u kunama	
		01.01.2016.							
Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
		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	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	-6.592.348	15.331.423	73.645.782	-8.625.290	357.974	0	166.014.741
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	91.897.200	-6.592.348	15.331.423	73.645.782	-8.625.290	357.974	0	166.014.741
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						2.234.015		2.234.015
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	2.234.015	0	2.234.015
Dobit / gubitak tekuće godine	009					60.493			60.493
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	60.493	2.234.015	0	2.294.508
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				-8.625.290	8.625.290			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-8.625.290	8.625.290	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-6.592.348	15.331.423	65.020.492	60.493	2.591.989	0	168.309.249

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 2016. 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 2.867 tisuća kuna.

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 31.03.2016. godine iznosi 60 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane u prvom tromjesečju 2016. godine iznose 1,4 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2015. godine, manji su za 60 tisuća kuna.

Kamatni prihodi čine 81% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo tromjesečje 2015. godinu smanjeni za 9,3% najvećim dijelom uslijed manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 44,1% ukupnih troškova, smanjeni su za 10,8%. Neto kamatni prihod iznosi 7.078 tisuća kuna i za 7,5% odnosno 576 tisuća kuna je manji u odnosu na prvo tromjesečje 2015. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 2.383 tisuća kuna što je za 1,5% više u odnosu na prvo tromjesečje 2015. godinu. U usporedbi s podacima za usporedivo razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada povećani su za 1,8%, dok su troškovi od provizija i naknada veći za 3,4%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 562 tisuće kuna smanjena je za 13,2% u odnosu na prvo tromjesečje 2015. godine.

Ostali prihodi u odnosu na prvo tromjesečje 2015. godinu smanjeni su za 5 tisuća kuna, a ostali troškovi smanjeni su za 2 tisuće kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 9% u odnosu na prvo tromjesečje 2015. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Imovina Banke sa 31.03.2016. godine iznosi 1.520 mil. kuna, što je smanjenje od 1,6 mil. kuna u odnosu na kraj 2015. godine.

Kreditni čine 42,7% imovine Banke i u 2016. godini smanjeni su 866 tisuća kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 28 mil. kn što čini 29,3% imovine Banke.

Tijekom 2016. godine izvršena su ulaganja od 860 tisuća 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 PRVO TROMJESEČJE 2016. 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

-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: _____

Član Uprave: Marko Brnić: _____



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved _____

27.04.2016.