



**NEKONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ  
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA  
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016. – 30.06.2016. GODINE**

---

**BILANCA**

stanje na dan

30.06.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	215.704.452	231.274.483
1.1. Gotovina	002	27.669.236	28.671.883
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	188.035.216	202.602.600
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	169.171.899	137.348.758
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	214.424.502	230.809.813
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	185.015.047
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	47.200.886	39.497.690
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	10.662.136
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	638.801.559	633.362.099
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	5.558.172	5.624.284
12. PREUZETA IMOVINA	014	14.047.590	15.868.633
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	27.233.884	27.850.929
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.637.267	28.442.573
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.526.134.849</b>	<b>1.545.756.445</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	129.309.368	119.421.786
1.1. Kratkoročni krediti	019	24.341.635	24.839.982
1.2. Dugoročni krediti	020	104.967.733	94.581.804
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.186.690.434	1.223.972.776
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	124.724.170	151.565.075
2.2. Štedni depoziti	023	97.498.359	107.078.712
2.3. Oročeni depoziti	024	964.467.905	965.328.989
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.070.818	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	11.070.818	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.084	1.003
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	33.047.404	33.636.064
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.360.120.108</b>	<b>1.377.031.629</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-8.625.290	36.071
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	3.031.978
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>166.014.741</b>	<b>168.724.816</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.526.134.849</b>	<b>1.545.756.445</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047		

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2016. do 30.06.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	34.746.234	17.663.478	31.451.563	15.965.609
2. Kamatni troškovi	049	18.649.748	9.191.847	16.362.919	7.926.705
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>16.096.486</b>	<b>8.471.631</b>	<b>15.088.644</b>	<b>8.038.904</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.911.230	2.999.231	6.180.421	3.214.600
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.444.616	881.501	1.499.053	916.605
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>4.466.614</b>	<b>2.117.730</b>	<b>4.681.368</b>	<b>2.297.995</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-31.877	-15.046	66.112	34.565
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.380.420	732.409	1.322.428	760.241
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	755	595	876	121
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	0		
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	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-51.552	-78.230	-355.560	-78.332
17. Ostali prihodi	064	137.306	51.012	204.007	124.437
18. Ostali troškovi	065	266.229	150.157	275.690	162.010
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	18.271.711	9.235.712	16.966.440	8.703.815
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>3.527.393</b>	<b>1.894.232</b>	<b>3.765.745</b>	<b>2.312.106</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.136.851	1.683.630	3.725.968	2.332.822
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>390.542</b>	<b>210.602</b>	<b>39.777</b>	<b>-20.716</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>245.717</b>	<b>103.845</b>	<b>3.706</b>	<b>3.706</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>144.825</b>	<b>106.757</b>	<b>36.071</b>	<b>-24.422</b>
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA**

u razdoblju od

01.01.2016.

do

30.06.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	<b>5.439.714</b>	<b>5.031.198</b>
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	390.542	39.777
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.136.851	3.725.968
1.3. Amortizacija	004	1.912.321	1.265.453
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
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	<b>-92.143.009</b>	<b>-27.543.913</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-50.705.219	-14.567.384
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-2.633.560	-16.385.311
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-27.426.445	32.548.192
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	35.202.858	1.713.492
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	-48.010.736	-29.047.596
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	1.430.093	-1.805.306
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	<b>60.479.848</b>	<b>37.869.921</b>
3.1. Depoziti po viđenju	018	16.760.858	26.840.905
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	43.499.989	10.441.437
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.111	-1.081
3.4. Ostale obveze	021	220.112	588.660
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	<b>-26.223.447</b>	<b>15.357.206</b>
5. Plaćeni porez na dobit	023	-245.717	-3.706
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	<b>-26.469.164</b>	<b>15.353.500</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	<b>32.894.087</b>	<b>3.933.543</b>
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-7.067.475	-3.703.541
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	31.877	-66.112
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	028	39.929.685	7.703.196
7.4. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	<b>-7.790.939</b>	<b>-18.284.396</b>
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-7.815.193	-20.958.400
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	24.254	2.674.004
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	<b>-1.366.016</b>	<b>1.002.647</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	<b>-1.366.016</b>	<b>1.002.647</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>28.486.403</b>	<b>27.669.236</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	<b>27.120.387</b>	<b>28.671.883</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		u kunama			
		01.01.2016.		30.06.2016.					
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1	2	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	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						2.674.004		2.674.004
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	2.674.004	0	2.674.004
Dobit / gubitak tekuće godine	009					36.071			36.071
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	36.071	2.674.004	0	2.710.075
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
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	-8.625.290	8.625.290	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	91.897.200	-6.592.348	15.331.423	65.020.492	36.071	3.031.978	0	168.724.816

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 2016. 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 30.06.2016. god. iznosi 5.624 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 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 2.894 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 30.06.2016. godine iznosi 40 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane u prvom polugodištu 2016. godine iznose 3,7 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2015. godine, veći su za 589 tisuća kuna.

Kamatni prihodi čine 80% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo polugodište 2016. godinu smanjeni za 9,5% uslijed smanjenja kreditne aktivnosti trgovačkih društava i stanovništva te povećanja kredita s poteškoćama u naplati i manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 41,8% ukupnih troškova, smanjeni su za 12,3%. Neto kamatni prihod iznosi 15.089 tisuća kuna i za 6,3% odnosno 1.007 tisuća kuna je manji u odnosu na prvo polugodište 2015. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 4.681 tisuća kuna što je za 4,8% više u odnosu na prvo polugodište 2015. godinu. U usporedbi s podacima za usporedivo razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada povećani su za 4,6%, dok su troškovi od provizija i naknada veći za 3,8%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 1.322 tisuće kuna smanjena je za 4,2% u odnosu na prvo polugodište 2015. godine.

Ostali prihodi u odnosu na prvo polugodište 2015. godinu povećani su za 66 tisuća kuna, a ostali troškovi veći su za 9 tisuće kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 7,1% u odnosu na prvo polugodište 2015. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Imovina Banke sa 30.06.2016. godine iznosi 1.545 mil. kuna, što je povećanje od 19,6 mil. kuna u odnosu na kraj 2015. godine.

Kreditni čine 41,7% imovine Banke i u 2016. godini smanjeni su 6,2 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 37,7 mil. kn što čini 29,5% imovine Banke.

Tijekom 2016. godine izvršena su ulaganja od 1.742 tisuća kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

Slatinska banka d.d.

Član Uprave: Marko Brnić





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA NEKONSOLIDIRANA  
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO POLUGODIŠTE I DRUGO 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

Član Uprave: Marko Brnić: \_\_\_\_\_



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved \_\_\_\_\_

25.07.2016.

---