



KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016. – 30.09.2016. GODINE

**BILANCA**

stanje na dan

30.09.2016.

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	269.235.076
1.1. Gotovina	002	27.669.236	27.198.575
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	188.035.216	242.036.501
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	169.171.899	141.656.465
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	214.424.502	215.603.657
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	155.967.451	189.213.029
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	47.200.886	43.571.871
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	11.387.187	10.208.437
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	638.801.559	628.352.950
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	14.047.590	15.912.873
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.785.618	29.492.643
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.642.743	29.171.494
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.522.133.887	1.572.418.495
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	129.309.368	120.949.922
1.1. Kratkoročni krediti	019	24.341.635	24.973.141
1.2. Dugoročni krediti	020	104.967.733	95.976.781
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.182.688.684	1.247.702.096
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	124.349.787	151.909.982
2.2. Štedni depoziti	023	97.498.359	117.258.529
2.3. Oročeni depoziti	024	960.840.538	978.533.585
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 FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.084	976
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	33.110.220
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.356.119.146	1.401.763.214
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-8.625.290	1.214.363
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. NEREAIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	357.974	3.784.151
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	166.014.741	170.655.281
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.522.133.887	1.572.418.495
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	166.014.741	170.655.281
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	166.014.741	170.655.281
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	52.192.944	17.446.710	46.696.364	15.244.801
2. Kamatni troškovi	049	27.928.495	9.339.874	23.816.622	7.508.830
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	24.264.449	8.106.836	22.879.742	7.735.971
4. Prihodi od provizija i naknada	051	8.872.650	2.962.085	9.417.901	3.238.129
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.259.295	814.679	2.357.912	858.859
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	6.613.355	2.147.406	7.059.989	2.379.270
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.192.067	811.647	2.143.607	821.179
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	336	-419	903	27
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	3.047.760	3.047.760
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	51.150	102.702	-391.869	-36.309
17. Ostali prihodi	064	964.147	756.795	515.309	247.827
18. Ostali troškovi	065	567.240	301.011	513.153	237.463
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	27.404.287	8.970.191	26.241.628	9.223.347
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	6.181.158	2.653.765	8.500.660	4.734.915
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	5.671.912	2.535.061	7.277.032	3.551.064
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	509.246	118.704	1.223.628	1.183.851
23. POREZ NA DOBIT	070	401.486	155.769	9.265	5.559
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	107.760	-37.065	1.214.363	1.178.292
25. Zarada po dionici	072	0	0	1	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	107.760	-37.065	1.214.363	1.178.292
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	107.760	-37.065	1.214.363	1.178.292
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA**

u razdoblju od

01.01.2016.

do

30.09.2016.

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	9.254.840	10.466.641
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	509.246	1.223.628
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	5.671.912	7.277.032
1.3. Amortizacija	004	3.073.682	1.965.981
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	-120.419.968	-59.089.007
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-27.279.672	-54.001.285
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-31.217.763	-1.179.155
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-62.541.231	28.694.184
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	58.558.380	3.171.577
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	-61.669.176	-33.245.578
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	3.729.494	-2.528.750
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	88.639.631	65.074.332
3.1. Depoziti po viđenju	018	19.000.260	27.560.195
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	69.447.427	37.453.217
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-692	-1.108
3.4. Ostale obveze	021	192.636	62.028
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-22.525.497	16.451.966
5. Plaćeni porez na dobit	023	-401.486	-9.265
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-22.926.983	16.442.701
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	26.563.693	-909.275
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-7.494.821	-4.538.290
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 dospijeća	028	34.058.514	3.629.015
7.4. Priljene 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	-1.386.490	-16.004.087
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-2.637.531	-19.430.264
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	1.251.041	3.426.177
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	2.250.220	-470.661
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	2.250.220	-470.661
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	30.736.623	27.198.575



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		Do		30.09.2016.		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						3.426.177		3.426.177
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervama	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	3.426.177	0	3.426.177
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.214.363			1.214.363
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.214.363	3.426.177	0	4.640.540
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	1.214.363	3.784.151	0	170.655.281

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 prvostupanjaska 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 rezerviranje za navedeni sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora, uključujući zateznu kamatu, u ukupnom iznosu od 2.924 tisuća kuna.

Banka je dana 12.10.2016. zaprimila presudu Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske kojom je odbijena žalba tužitelja Jugobanke a.d. u stečaju i potvrđena presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru poslovni broj P-9/13-33 od 01. kolovoza 2013. u dijelu kojim su odbijeni svi tužbeni zahtjevi tužitelja za naknadu štete, te je preinačena presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru poslovni broj P-9/13-33 od 01. kolovoza 2013. u dijelu koji se odnosi na parnične troškove na način da je naloženo Jugobanci a.d. Beograd u stečaju da Slatinskoj banci d.d. Slatina naknadi dosuđene parnične troškove.

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 30.09.2016. godine iznosi 1.224 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane za devet mjeseci 2016. godine iznose 7,3 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2015. godine, veći su za 1,6 mil. kuna.

Kamatni prihodi čine 75,5% ukupnog prihoda, te su u odnosu na isto razdoblje 2015. godine smanjeni za 10,5% uslijed smanjenja kreditne aktivnosti trgovačkih društava i stanovništva te povećanja kredita s poteškoćama u naplati i manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 39,3% ukupnih troškova, smanjeni su za 14,7%. Neto kamatni prihod iznosi 22.880 tisuća kuna i za 5,7% odnosno 1.385 tisuća kuna je manji u odnosu na usporedivo razdoblje 2015. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 7.060 tisuća kuna što je za 6,7% više u odnosu na devet mjeseci 2015. godine. U usporedbi s podacima za usporedivo razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada povećani su za 6,1%, dok su troškovi od provizija i naknada veći za 4,4%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 2.144 tisuće kuna smanjena je za 2,2% u odnosu na isto razdoblje 2015. godine.

Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 3 mil. kuna, ostvarena je prodajom obveznica.

Ostali prihodi u odnosu na devet mjeseci 2015. godine manji su za 449 tisuća kuna, a ostali troškovi za 54 tisuće kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 4,2% u odnosu na devet mjeseci 2015. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Konsolidirana imovina Banke sa 30.09.2016. godine iznosi 1.572 mil. kuna, što je smanjenje od 50 mil. kuna u odnosu na kraj 2015. godine.

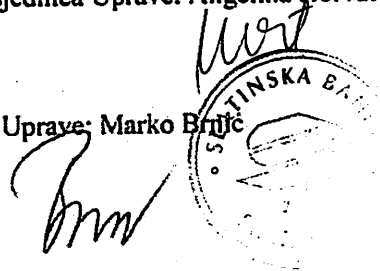
Kreditni čine 40,6% imovine Banke i u 2016. godini smanjeni su za 11,6 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 30,7 mil. kn što čini 28,5% imovine Banke.

Tijekom 2016. godine izvršena su ulaganja od 2.482 tisuća kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijedenje poslovanja i sigurnosti.

Slatinska banka d.d.

Predsjednica Uprave: Angelina Horvat

Član Uprave: Marko Brijc





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE 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

-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 _____

28.10.2016.