



KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2017. – 30.09.2017. GODINE

31.10.2017.

**BILANCA**

stanje na dan		30.09.2017.		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	265.061.420	293.288.848	
1.1. Gotovina		002	23.939.122	27.557.977	
1.2. Depoziti kod HNB-a		003	241.122.298	265.730.871	
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		004	108.752.753	25.044.008	
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		005	228.990.933	165.079.719	
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	232.912.773	249.991.920	
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA		008	45.324.191	18.854.817	
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	15.257.665	7.435.483	
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		012	618.256.176	730.006.179	
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE		013	0	0	
12. PREUZETA IMOVINA		014	29.824.959	29.185.733	
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		015	30.883.147	30.200.437	
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		016	28.008.254	28.445.192	
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)		017	1.603.272.271	1.577.532.336	
OBVEZE					
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)		018	120.234.789	134.511.209	
1.1. Kratkoročni krediti		019	25.255.624	40.661.151	
1.2. Dugoročni krediti		020	94.979.165	93.850.058	
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)		021	1.278.347.013	1.242.958.991	
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		022	167.667.675	167.019.207	
2.2. Štedni depoziti		023	121.094.959	151.878.082	
2.3. Oročeni depoziti		024	989.584.379	924.061.702	
3. OSTALI KREDITI (026+027)		025	0	0	
3.1. Kratkoročni krediti		026	0	0	
3.2. Dugoročni krediti		027	0	0	
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE		028	936	459	
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	36.388.163	34.855.054	
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)		035	1.434.970.901	1.412.325.713	
KAPITAL					
1. DIONIČKI KAPITAL		036	85.304.852	85.304.852	
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE		037	-1.506.602	-4.005.819	
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)		038	65.020.492	63.513.889	
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	4.151.205	5.062.278	
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE		042	0	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)		043	168.301.370	165.206.623	
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)		044	1.603.272.271	1.577.532.336	
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)					
1. UKUPNO KAPITAL		045	168.301.370	165.206.623	
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		046	168.301.370	165.206.623	
3. Manjinski udjel (045-046)		047	0	0	



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	46.696.364	15.244.801	46.135.151	15.929.744
2. Kamatni troškovi	049	23.816.622	7.508.830	17.524.924	5.459.757
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	22.879.742	7.735.971	28.610.227	10.469.987
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.417.901	3.238.129	9.413.892	3.209.568
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.357.912	858.859	2.774.353	990.683
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	7.059.989	2.379.270	6.639.539	2.218.885
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.143.607	821.179	2.296.805	838.247
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	903	27	283	-246
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	3.047.760	3.047.760	400.000	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	7.801	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-391.869	-36.309	284.936	392.282
17. Ostali prihodi	064	515.309	247.827	1.351.091	196.060
18. Ostali troškovi	065	513.153	237.463	504.746	230.105
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	26.241.628	9.223.347	28.002.213	9.424.788
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.500.660	4.734.915	11.083.723	4.460.322
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	7.277.032	3.551.064	15.089.542	4.566.376
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.223.628	1.183.851	-4.005.819	-106.054
23. POREZ NA DOBIT	070	9.265	5.559	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.214.363	1.178.292	-4.005.819	-106.054
25. Zarada po dionici	072	1	1	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavu banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.214.363	1.178.292	-4.005.819	-106.054
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.214.363	1.178.292	-4.005.819	-106.054
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od

01.01.2017.

do

30.09.2017.

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	10.466.641	13.585.014
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.223.628	-4.005.819
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	7.277.032	15.089.542
1.3. Amortizacija	004	1.965.981	2.501.291
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	-59.089.007	-13.522.062
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-54.001.285	-24.608.573
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-1.179.155	63.911.214
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	28.694.184	91.530.927
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	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	-33.245.578	-17.079.147
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	-2.528.750	-436.938
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	65.074.332	-36.921.608
3.1. Depoziti po viđenju	018	27.560.195	-648.468
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	37.453.217	-34.739.554
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.108	-477
3.4. Ostale obveze	021	62.028	-1.533.109
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	16.451.966	-36.858.656
5. Plaćeni porez na dobit	023	-9.265	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	16.442.701	-36.858.656
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-909.275	25.290.019
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.538.290	-1.179.355
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 dospijeha	028	3.629.015	26.469.374
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	-16.004.087	15.187.492
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-19.430.264	14.276.420
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	3.426.177	911.072
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-470.661	3.618.855
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-470.661	3.618.855
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	27.669.236	23.939.122
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	27.198.575	27.557.977

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		Do				u kunama			
		01.01.2017.		01.01.2017.		30.09.2017.					
1	2	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								9	10
		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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
3	4	5	6	7	8	9	10				
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	91.897.200	-6.592.348	15.331.423	65.020.492	-1.506.602	4.151.205	0	168.301.370		
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	65.020.492	-1.506.602	4.151.205	0	168.301.370		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						911.072		911.072		
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	911.072	0	911.072		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-4.005.819			-4.005.819		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-4.005.819	911.072	0	-3.094.747		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0		
Ostale promjene	013								0		
Prijenos u rezerve	014				-1.506.602	1.506.602			0		
Isplata dividende	015								0		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-1.506.602	1.506.602	0	0	0		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-6.592.348	15.331.423	63.513.890	-4.005.819	5.062.277	0	165.206.623		

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 2017. 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.

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.

Dana 17.11.2016. zaprimljena je Revizija punomoćnika tužitelja Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd, Republika Srbija protiv presude Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, posl.br. Pž-8979/2013-2 od 15. rujna 2016. godine. O uloženoj Reviziji odlučuje Vrhovni sud Republike Hrvatske, a Slatinska banka d.d. je 30.11.2016. godine, Sudu izjavila odgovor na tužiteljevu Reviziju.

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 3.043 tisuća kuna.

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



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 30.09.2017. godine, Banka je zabilježila negativan rezultat u iznosu od 4 mil. kuna, uslijed visokih troškova rezerviranja i otežane naplate potraživanja.

Troškovi rezerviranja za plasmane za devet mjeseci 2017. godine iznose 15 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2016. godine, veći su za 7,8 mil. kuna odnosno 107%.

Kamatni prihodi čine 77% ukupnog prihoda, te su u odnosu na usporedivo razdoblje 2016. godine smanjeni za 1,2% najvećim dijelom uslijed povećanja kredita s poteškoćama u naplati. Kamatni troškovi, koji čine 27,4% ukupnih troškova, smanjeni su za 26,4%. Neto kamatni prihod iznosi 28.610 tisuća kuna i za 25% odnosno 5,7 mil. kuna je veći u odnosu na razdoblje od 01.01. do 30.09.2016. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 6.640 tisuća kuna što je za 5,9% manje u odnosu na usporedivo razdoblje 2016. godine. U usporedbi s podacima za prethodnu godinu, prihodi od provizija i naknada na istoj su razini kao i prošle godine, dok su troškovi od provizija i naknada veći za 17,7%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 2.297 tisuća kuna povećana je za 7,1% u odnosu na usporedivo razdoblje 2016. godine.

U 2017. godini ostvarena je dobit od prodaje obveznica u kategoriji imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 400 tis. kuna.

Ostali prihodi u odnosu na devet mjeseci 2016. godine povećani su za 835 tisuća kuna najvećim dijelom uslijed prodaje imovine preuzete u naplatu za potraživanja, a ostali troškovi na istoj su razini.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 6,7% u odnosu na usporedivo razdoblje 2016. godine, uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Konsolidirana imovina Banke sa 30.09.2017. godine iznosi 1.577 mil. kuna, što je smanjenje od 25,7 mil. kuna u odnosu na 31.12.2016. godine.

Kreditni čin 46,7% imovine Banke i u 2017. godini povećani su za 103,9 mil. kuna. Banka je smanjila ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, mjenice trgovačkih društava) za 73 mil. kn, te ulaganja u vrijednosne papire čine 27,5% imovine Banke.

U 2017. godini, došlo je do događaja i indikacija koji nepovoljno utječu na sposobnost jedne grupe dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci. Grupa navedenih dužnika predstavlja pojedinačno značajnu izloženost Banke. Banka sukladno svojim politikama i procedurama provodi redovne procjene kvalitete navedenih plasmana.

Tijekom 2017. godine izvršena su ulaganja od 2,2 mil. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

Slatinska banka d.d.

Predsjednik Uprave: Marko Brnić





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2017. 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.

Predsjednik Uprave: Marko Brnić: _____



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved _____

31.10.2017.