



**NEKONSOLIDIRANI 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	
<b>IMOVINA</b>					
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	5.558.172	5.589.720	
12. PREUZETA IMOVINA		014	14.047.590	15.020.333	
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		015	27.233.884	27.613.679	
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		016	26.637.267	27.767.347	
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>		<b>017</b>	<b>1.526.134.849</b>	<b>1.524.521.677</b>	
<b>OBVEZE</b>					
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	1.186.690.434	1.198.978.917	
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		022	124.724.170	126.746.839	
2.2. Štedni depoziti		023	97.498.359	101.350.197	
2.3. Oročeni depoziti		024	964.467.905	970.881.881	
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	1.329	
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	33.047.404	31.717.365	
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>		<b>035</b>	<b>1.360.120.108</b>	<b>1.356.212.428</b>	
<b>KAPITAL</b>					
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	
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>		<b>043</b>	<b>166.014.741</b>	<b>168.309.249</b>	
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>		<b>044</b>	<b>1.526.134.849</b>	<b>1.524.521.677</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 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	9.457.901	9.457.901	8.436.214	8.436.214
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>7.624.855</b>	<b>7.624.855</b>	<b>7.049.740</b>	<b>7.049.740</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	2.911.999	2.911.999	2.965.821	2.965.821
5. Troškovi provizija i naknada	052	563.115	563.115	582.448	582.448
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>2.348.884</b>	<b>2.348.884</b>	<b>2.383.373</b>	<b>2.383.373</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-16.831	-16.831	31.547	31.547
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	86.294	86.294	79.570	79.570
18. Ostali troškovi	065	116.072	116.072	113.680	113.680
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	9.035.999	9.035.999	8.262.625	8.262.625
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.633.161</b>	<b>1.633.161</b>	<b>1.453.639</b>	<b>1.453.639</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.453.221	1.453.221	1.393.146	1.393.146
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>179.940</b>	<b>179.940</b>	<b>60.493</b>	<b>60.493</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>141.872</b>	<b>141.872</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>38.068</b>	<b>38.068</b>	<b>60.493</b>	<b>60.493</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-INDIREKTNNA 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
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	<b>2.599.746</b>	<b>2.085.336</b>
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	966.585	631.697
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>-52.293.105</b>	<b>-7.312.266</b>
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	11.960.746	-1.130.080
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	<b>18.496.256</b>	<b>10.957.689</b>
3.1. Depoziti po viđenju	018	-10.677.986	2.022.669
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	32.123.338	10.265.814
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-161	-755
3.4. Ostale obveze	021	-2.948.935	-1.330.039
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	<b>-31.197.103</b>	<b>5.730.759</b>
5. Plaćeni porez na dobit	023	-141.872	0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	<b>-31.338.975</b>	<b>5.730.759</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	<b>34.082.756</b>	<b>9.600.533</b>
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.138.950	-1.984.235
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	16.831	-31.548
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	35.204.875	11.616.316
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>-2.029.370</b>	<b>-12.631.354</b>
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	<b>714.411</b>	<b>2.699.938</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>714.411</b>	<b>2.699.938</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>29.200.814</b>	<b>30.369.174</b>

### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje  
od

01.01.2016.

do

31.03.2016.

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
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	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
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	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
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	2.234.015	0	2.234.015
Dobit / gubitak tekuće godine	009					60.493			60.493
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	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
<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	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 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 31.03.2016. god. iznosi 5.590 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 2.867 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 44,2% ukupnih troškova, smanjeni su za 10,8%. Neto kamatni prihod iznosi 7.050 tisuća kuna i za 7,5% odnosno 575 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 7 tisuća kuna, a ostali troškovi smanjeni su za 2 tisuće kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 8,6% u odnosu na prvo tromjesečje 2015. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Imovina Banke sa 31.03.2016. godine iznosi 1.525 mil. kuna, što je smanjenje od 1,6 mil. kuna u odnosu na kraj 2015. godine.

Kreditni čine 42,6% 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 NEKONSOLIDIRANA  
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.