



KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2014. – 31.03.2014. GODINE

Slatina, 30.04.2014. godine

**BILANCA**

stanje na dan

31.03.2014.

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	183.056.700	159.595.775
1.1. Gotovina	002	25.584.924	29.226.005
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	157.471.776	130.369.770
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	151.711.231	123.357.607
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	200.066.130	197.742.849
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	28.628.431	64.036.127
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	87.509.714	87.728.882
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	180	190
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	10.641.418	20.444.670
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	787.442.700	777.283.916
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.974.698	7.453.111
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.004.157	28.756.901
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.209.300	25.332.809
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.511.244.659	1.491.732.837
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	155.159.653	148.405.813
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.093.372	23.212.396
1.2. Dugoročni krediti	020	132.066.281	125.193.417
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.133.357.056	1.119.506.344
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	122.511.715	97.779.000
2.2. Štedni depoziti	023	78.681.317	76.867.992
2.3. Oročeni depoziti	024	932.164.024	944.859.352
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.074.582	11.104.671
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	11.074.582	11.104.671
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.962	4.223
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	37.182.568	35.192.675
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.336.777.821	1.314.213.726
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	398.217	1.815.647
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	72.858.689	73.256.906
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	573.657	1.810.283
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	174.466.838	177.519.111
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.511.244.659	1.491.732.837
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	174.466.838	177.519.111
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	174.466.838	177.519.111
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	20.888.594	20.888.594	22.914.263	22.914.263
2. Kamatni troškovi	049	12.305.595	12.305.595	10.779.375	10.779.375
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	8.582.999	8.582.999	12.134.888	12.134.888
4. Prihodi od provizija i naknada	051	3.042.256	3.042.256	2.951.630	2.951.630
5. Troškovi provizija i naknada	052	675.596	675.596	680.756	680.756
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.366.660	2.366.660	2.270.874	2.270.874
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	591.753	591.753	569.298	569.298
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-647	-647	-251	-251
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	344.501	344.501	0	0
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	31.176	31.176
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	187.417	187.417	91.380	91.380
17. Ostali prihodi	064	757.717	757.717	354.197	354.197
18. Ostali troškovi	065	753.131	753.131	125.466	125.466
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	10.438.496	10.438.496	9.722.533	9.722.533
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.638.773	1.638.773	5.603.563	5.603.563
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	220.955	220.955	3.541.709	3.541.709
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.417.818	1.417.818	2.061.854	2.061.854
23. POREZ NA DOBIT	070	208.288	208.288	246.207	246.207
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.209.530	1.209.530	1.815.647	1.815.647
25. Zarada po dionici	072	1	1	2	2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.209.530	1.209.530	1.815.647	1.815.647
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.209.530	1.209.530	1.815.647	1.815.647
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od

01.01.2014.

do

31.03.2014.

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	2.776.183	6.729.290
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.417.818	2.061.854
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	220.955	3.541.709
1.3. Amortizacija	004	1.137.410	1.125.727
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 dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-41.740.634	20.061.519
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	15.202.685	27.102.006
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-34.415.644	2.323.281
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-15.145.933	18.550.372
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-3.150.497	6.617.075
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	-6.245.097	-35.407.696
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	2.013.852	876.481
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	26.306.530	-15.840.344
3.1. Depoziti po viđenju	018	-20.714.026	-24.732.715
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	48.587.870	10.882.003
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	1.324	261
3.4. Ostale obveze	021	-1.568.638	-1.989.893
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-12.657.921	10.950.465
5. Plaćeni porez na dobit	023	-208.288	-246.207
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-12.866.209	10.704.258
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	3.269.572	-1.576.052
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.186.256	-1.356.884
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 dospijeca	028	4.455.828	-219.168
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	4.942.404	-5.487.125
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	4.955.827	-6.723.751
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	-13.423	1.236.626
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-4.654.233	3.641.081
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-4.654.233	3.641.081
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	27.411.820	25.584.924
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	22.757.587	29.226.005

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		Do				u kunama	
		01.01.2014.		31.03.2014.					
		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
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	91.897.200	-6.592.347	15.331.423	72.858.688	398.217	573.657	0	174.466.838
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	91.897.200	-6.592.347	15.331.423	72.858.688	398.217	573.657	0	174.466.838
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						1.236.626		1.236.626
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	1.236.626	0	1.236.626
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.815.647			1.815.647
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.815.647	1.236.626	0	3.052.273
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				398.217	-398.217			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	398.217	-398.217	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-6.592.347	15.331.423	73.256.905	1.815.647	1.810.283	0	177.519.111

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: Zarada po dionici

Zarada po dionici u prvom tromjesečju 2014. godine iznosi 1,98 kn/dionici, dok je u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 1,32 kn/dionici. Banka u 2014. 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.

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 2.569 tisuća kuna, a od toga je 55 tis. kuna rezervirano u 2014. godini.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u kojima je Banka tužena iznose cca 2,8 tisuća kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit prije oporezivanja, prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 31.03.2014. godine iznosi 2.062 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane u prvom tromjesečju 2014. godine iznose 3,5 mil. kuna i u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine, veći su za cca 3,3 mil. kuna. U zadnjem tromjesečju 2013. godine promijenjeni su propisi HNB-a Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, što je direktno utjecalo na porast rezerviranja.

Kamatni prihodi čine 85% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine veći za 9,7% najvećim dijelom uslijed povećanja naplaćenih isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 43,4% ukupnih troškova, smanjeni su za 12,4%. Neto kamatni prihod iznosi 12.135 tisuća kuna i za 41,4% odnosno 3,5 mil. kuna veći je u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 2.271 tisuća kuna što je za 4,05% smanjenje u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine. U usporedbi sa prvim tromjesečje prošle godine prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 2,98%, dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 0,76%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 569 tis. kuna smanjena je za 3,79% u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine.

Banka je u 2014. godini prodala dio preuzete imovine (građevinski objekti i zemljište) što je rezultiralo neto povećanjem prihoda za 201 tis. kuna (na poziciji ostali prihodi).

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 6,95% u odnosu na prvo tromjesečje 2013. godine.

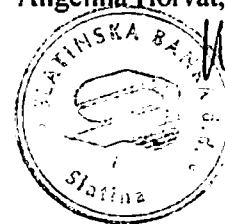
Konsolidirana bilanca sa 31.03.2014. godine iznosi 1.492 mil. kuna, što je smanjenje od 19,5 mil. kuna u odnosu na kraj 2013. godine.

Kreditni čine 53% imovine Banke i u 2014. godini smanjeni su 356 tis. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 33 mil. kn što čini 23% imovine Banke.

Tijekom 2014. godine izvršena su ulaganja od 680 tisuća kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.04.2014. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl. oec





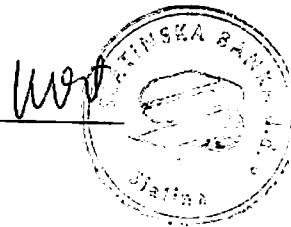
**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO TROMJESEČJE 2014. GODINE**

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: _____



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved _____