



KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2015. – 30.06.2015. GODINE

Slatina, 28.07.2015. godine

**BILANCA**

stanje na dan

30.06.2015.

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	178.839.854	228.179.057
1.1. Gotovina	002	28.486.403	27.120.387
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	150.353.451	201.058.670
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	137.295.557	158.818.008
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	189.736.703	192.370.263
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	58.835.821	106.846.557
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	79.622.494	39.692.809
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	5.492.134	11.396.128
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	728.358.573	690.018.864
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.555.257	13.515.257
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.240.684	28.305.297
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	27.557.025	26.127.662
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.442.534.102	1.495.269.902
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	129.023.036	121.325.019
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.631.788	24.076.528
1.2. Dugoročni krediti	020	105.391.248	97.248.491
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.094.661.663	1.154.827.958
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	114.978.548	131.705.193
2.2. Štedni depoziti	023	75.945.172	80.478.396
2.3. Oročeni depoziti	024	903.737.943	942.644.369
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.109.133	10.991.957
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	11.109.133	10.991.957
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.169	2.058
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	33.473.311	33.690.041
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.268.270.312	1.320.837.033
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	388.876	144.825
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	73.256.906	73.645.782
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	-18.267	5.987
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	174.263.790	174.432.869
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.442.534.102	1.495.269.902
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	174.263.790	174.432.869
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	174.263.790	174.432.869
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**za razdoblje od **01.01.2015.** do **30.06.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	42.628.214	19.713.951	34.746.234	17.663.478
2. Kamatni troškovi	049	20.956.592	10.177.217	18.588.621	9.160.594
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	21.671.622	9.536.734	16.157.613	8.502.884
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.103.860	3.152.230	5.910.565	2.998.790
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.538.824	858.068	1.444.616	881.501
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.565.036	2.294.162	4.465.949	2.117.289
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.302.849	733.551	1.380.420	732.409
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	765	1.016	755	595
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	19.691	19.691	67.181	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	31.176	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-209.020	-300.400	-51.552	-78.230
17. Ostali prihodi	064	814.068	459.871	207.352	92.485
18. Ostali troškovi	065	422.616	297.150	266.229	150.157
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	19.688.848	9.966.315	18.434.096	9.323.043
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.084.723	2.481.160	3.527.393	1.894.232
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	6.149.040	2.607.331	3.136.851	1.683.630
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.935.683	-126.171	390.542	210.602
23. POREZ NA DOBIT	070	388.078	141.871	245.717	103.845
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.547.605	-268.042	144.825	106.757
25. Zarada po dionici	072	2	0	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.547.605	-268.042	144.825	106.757
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.547.605	-268.042	144.825	106.757
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 30.06.2015. 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	10.344.464	5.570.255
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.935.683	390.542
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	6.149.040	3.136.851
1.3. Amortizacija	004	2.259.741	2.042.862
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	71.822.540	-92.143.739
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	10.338.994	-50.705.219
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	2.707.640	-2.633.560
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	51.758.953	-27.426.445
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	35.492.498	35.202.858
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	-30.132.944	-48.010.736
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	1.657.399	1.429.363
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-65.694.774	60.381.914
3.1. Depoziti po viđenju	018	-23.520.153	16.726.645
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-39.205.845	43.439.650
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.319	-1.111
3.4. Ostale obveze	021	-2.967.457	216.730
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	16.472.230	-26.191.570
5. Plaćeni porez na dobit	023	-388.078	-245.717
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	16.084.152	-26.437.287
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-8.292.506	32.862.210
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.159.177	-7.067.475
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 dospjeća	028	-6.133.329	39.929.685
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	-7.829.053	-7.790.939
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-10.239.172	-7.815.193
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	2.410.119	24.254
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-37.407	-1.366.016
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-37.407	-1.366.016
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	25.584.924	28.486.403
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	25.547.517	27.120.387

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje
od

01.01.2015.

Do

30.06.2015.

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 osnovne 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	73.256.905	388.876	-18.267	0	174.263.790
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	73.256.905	388.876	-18.267	0	174.263.790
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						24.254		24.254
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	24.254	0	24.254
Dobit / gubitak tekuće godine	009					144.825			144.825
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	144.825	24.254	0	169.079
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				388.876	-388.876			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	388.876	-388.876	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-6.592.347	15.331.423	73.645.781	144.825	5.987	0	174.432.869

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

U drugom tromjesečju 2015. godine, promijenjena je metoda za razgraničenje kamatnog prihoda od naknada po danim kreditima te se umjesto linearne metode primjenjuje metoda razgraničenja prema EKS-u (EKS naknade izračunava se na osnovu iznosa naknade i plana otplate kredita).

Navedena promjena nije značajno utjecala na povećanje kamatnog prihoda za prvo polugodište 2015. godine.

Bilješka 2: Podaci o dionici

Banka u 2015. 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.

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 2.785 tisuća kuna, a od toga je 67 tis. kuna rezervirano u 2015. godini.

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 30.06.2015. godine iznosi 391 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane u prvom polugodištu 2015. godine iznose 3,1 mil. kuna i u odnosu na prvo polugodište 2014. godine, manji su za cca 3 mil. kuna.

Kamatni prihodi čine 82% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo polugodište 2014. godine smanjeni za 18% najvećim dijelom uslijed manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 44% ukupnih troškova, smanjeni su za 11%. Neto kamatni prihod iznosi 16.158 tisuća kuna i za 25% odnosno 5,4 mil. kuna je manji u odnosu na prvo polugodište 2014. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 4.467 tisuća kuna što je za 2% smanjenje u odnosu na prvo polugodište 2014. godine. U usporedbi s podacima za usporedivo razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 3%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 6%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 1.380 tis. kuna povećana je za 6% u odnosu na prvo polugodište 2014. godine.

Ostali prihodi u odnosu na isto razdoblje 2014. godine smanjeni su za 567 tis. kuna, najvećim dijelom uslijed smanjenja prihoda od prodaje preuzete imovine u 2015. godini.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 5,6% u odnosu na prvo polugodište 2014. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Konsolidirana bilanca sa 30.06.2015. godine iznosi 1.495 mil. kuna, što je povećanje od 52,7 mil. kuna u odnosu na kraj 2014. godine.

Kreditni čine 46,9% imovine Banke i u 2015. godini smanjeni su 32,4 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 10,7 mil. kn što čini 22,7% imovine Banke.

Tijekom 2015. godine izvršena su ulaganja od 1.619 tisuća kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 28.07.2015. god.



Slatinska banka d.d.

Član Uprave:

Marko Brnić, dipl. oec.



**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO POLUGODIŠTE I DRUGO TROMJESEČJE 2015. 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

Član Uprave: Marko Brnić: _____



Direktor Sektora računovodstva: Danijela Medved _____