



KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016. – 31.12.2016. GODINE

**BILANCA**

stanje na dan

31.12.2016.

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	265.061.420
1.1. Gotovina	002	27.669.236	23.939.122
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	188.035.216	241.122.298
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	169.171.899	108.752.753
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	214.424.502	228.990.933
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	155.967.451	232.912.773
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	47.200.886	45.324.191
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	11.387.187	15.257.665
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	638.801.559	618.256.176
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	14.047.590	29.824.959
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.785.618	30.883.147
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	26.642.743	28.322.484
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.522.133.887	1.603.586.501
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	129.309.368	120.234.789
1.1. Kratkoročni krediti	019	24.341.635	25.255.624
1.2. Dugoročni krediti	020	104.967.733	94.979.165
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.182.688.684	1.278.347.013
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	124.349.787	167.667.675
2.2. Štedni depoziti	023	97.498.359	121.094.959
2.3. Oročeni depoziti	024	960.840.538	989.584.379
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 FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.084	936
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	36.388.126
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.356.119.146	1.434.970.864
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-8.625.290	-1.192.335
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 FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	357.974	4.151.205
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	166.014.741	168.615.637
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.522.133.887	1.603.586.501
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	166.014.741	168.615.637
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	166.014.741	168.615.637
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	68.893.457	16.700.513	62.202.762	15.506.398
2. Kamatni troškovi	049	37.052.522	9.124.027	31.047.918	7.231.296
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	31.840.935	7.576.486	31.154.844	8.275.102
4. Prihodi od provizija i naknada	051	11.876.369	3.003.719	12.796.385	3.378.484
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.966.606	707.311	3.123.346	765.434
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	8.909.763	2.296.408	9.673.039	2.613.050
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.869.348	677.281	2.858.124	714.517
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	360	24	715	-188
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	579.564	512.383	3.190.489	142.729
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	56.242	5.092	-327.072	64.797
17. Ostali prihodi	064	1.194.305	230.158	654.262	138.953
18. Ostali troškovi	065	844.010	276.770	816.147	302.994
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	35.638.616	8.234.329	35.561.527	9.319.899
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.967.891	2.786.733	10.826.727	2.326.067
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	19.559.510	13.887.598	12.004.238	4.727.206
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-10.591.619	-11.100.865	-1.177.511	-2.401.139
23. POREZ NA DOBIT	070	-1.966.329	-2.367.815	14.824	5.559
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-8.625.290	-8.733.050	-1.192.335	-2.406.698
25. Zarada po dionici	072	0	0	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	-8.625.290	-8.733.050	-1.192.335	-2.406.698
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	-8.625.290	-8.733.050	-1.192.335	-2.406.698
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 31.12.2016. 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	11.637.296	13.468.626
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-10.591.619	-1.177.510
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	19.559.510	12.004.238
1.3. Amortizacija	004	2.669.405	2.641.898
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	-126.360.803	-81.188.763
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-37.681.765	-53.087.082
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-24.687.799	-14.566.431
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-37.771.395	56.548.668
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	69.997.504	8.541.145
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	-97.131.630	-76.945.322
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	914.282	-1.679.741
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	87.600.816	98.997.115
3.1. Depoziti po viđenju	018	9.371.239	43.317.888
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	78.655.782	52.340.441
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.085	-1.148
3.4. Ostale obveze	021	-425.120	3.339.934
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-27.122.691	31.276.978
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	-14.824
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-27.122.691	31.262.154
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	23.714.937	-18.640.101
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-8.706.671	-20.516.796
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 dospelja	028	32.421.608	1.876.695
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	2.590.587	-16.352.167
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	248.017	-20.145.397
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	2.342.570	3.793.230
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-817.167	-3.730.114
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-817.167	-3.730.114
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	27.669.236	23.939.122

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

		za razdoblje od		01.01.2016.	Do	31.12.2016.	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
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						3.793.231		3.793.231
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	3.793.231	0	3.793.231
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-1.192.335			-1.192.335
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-1.192.335	3.793.231	0	2.600.896
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	-1.192.335	4.151.205	0	168.615.637

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 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 2.975 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.

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.

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



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 31.12.2016. godine, Banka je zabilježila negativan rezultat u iznosu od 1.192 tis. kuna, uslijed otežane naplate kredita, visokih troškova rezerviranja te smanjenja razine kreditnih plasmana.

Troškovi rezerviranja za plasmane u 2016. godini iznose 12 mil. kuna i u odnosu na 2015. godinu, smanjeni su za cca 7,5 mil. kuna.

Kamatni prihodi čine 76% ukupnog prihoda, te su u odnosu na 2015. godinu smanjeni za 9,7% uslijed smanjenja kreditne aktivnosti trgovačkih društava i stanovništva te povećanja kredita s poteškoćama u naplati i manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 37,5% ukupnih troškova, smanjeni su za 16,2%. Neto kamatni prihod iznosi 31.154 tisuća kuna i za 2,2% odnosno 686 tisuće kuna je manji u odnosu na 2015. godinu.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 9.673 tisuća kuna što je za 8,6% povećanje u odnosu na 2015. godinu. U usporedbi s podacima za prethodnu godinu, prihodi od provizija i naknada povećani su za 7,7%, dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 5,3%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 2.858 tis. kuna, na istoj je razini kao i u 2015. godini.

Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 3 mil. kuna, ostvarena je prodajom obveznica, te je za 2,6 mil. veća u odnosu na 2015. godinu.

Ostali prihodi u odnosu na 2015. godinu smanjeni su za 540 tis. kuna, a ostali troškovi za 28 tisuća kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija smanjeni su za 78 tisuće kuna u odnosu na 2015. godinu.

Konsolidirana imovina Banke sa 31.12.2016. godine iznosi 1.603 mil. kuna, što je povećanje od 81,4 mil. kuna u odnosu na kraj 2015. godine.

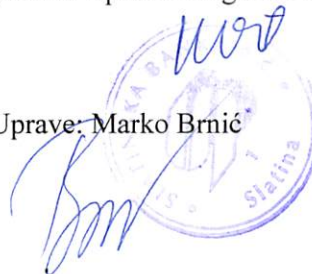
Kreditni čine 39,5% imovine Banke i u 2016. godini smanjeni su za 16,7 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 89,6 mil. kn što čini 31,6% imovine Banke.

Tijekom 2016. godine izvršena su ulaganja od 4,6 milijuna 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 KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA ČETVRTO 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 _____ 

28.02.2017.