



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2015. – 31.03.2015. GODINE**

Slatina, 30.04.2015. godine

**BILANCA**

stanje na dan

31.03.2015.

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	162.865.803
1.1. Gotovina	002	28.486.403	29.200.814
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	150.353.451	133.664.989
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	137.295.557	162.070.026
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	189.736.703	201.066.398
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	58.835.821	107.450.655
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	79.622.494	44.417.619
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	5.492.134	16.370.881
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	728.358.573	712.249.920
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.555.257	8.615.257
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.240.684	28.286.779
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	27.557.025	15.596.685
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.442.534.102	1.458.990.023
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	129.023.036	125.948.027
1.1. Kratkoročni krediti	019	23.631.788	23.967.679
1.2. Dugoročni krediti	020	105.391.248	101.980.348
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.094.661.663	1.116.060.662
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	114.978.548	104.284.083
2.2. Štedni depoziti	023	75.945.172	82.512.962
2.3. Oročeni depoziti	024	903.737.943	929.263.617
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	11.109.133	11.084.664
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	11.109.133	11.084.664
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.169	3.008
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	30.521.696
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.268.270.312	1.283.618.057
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	388.876	38.068
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 FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-18.267	1.051.841
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	174.263.790	175.371.966
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.442.534.102	1.458.990.023
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	174.263.790	175.371.966
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	174.263.790	175.371.966
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	22.914.263	22.914.263	17.082.756	17.082.756
2. Kamatni troškovi	049	10.779.375	10.779.375	9.428.027	9.428.027
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	12.134.888	12.134.888	7.654.729	7.654.729
4. Prihodi od provizija i naknada	051	2.951.630	2.951.630	2.911.775	2.911.775
5. Troškovi provizija i naknada	052	680.756	680.756	563.115	563.115
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.270.874	2.270.874	2.348.660	2.348.660
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	569.298	569.298	648.011	648.011
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-251	-251	160	160
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	0	0	67.181	67.181
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	31.176	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	91.380	91.380	26.678	26.678
17. Ostali prihodi	064	354.197	354.197	114.867	114.867
18. Ostali troškovi	065	125.466	125.466	116.072	116.072
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	9.722.533	9.722.533	9.111.053	9.111.053
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	5.603.563	5.603.563	1.633.161	1.633.161
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.541.709	3.541.709	1.453.221	1.453.221
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	2.061.854	2.061.854	179.940	179.940
23. POREZ NA DOBIT	070	246.207	246.207	141.872	141.872
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.815.647	1.815.647	38.068	38.068
25. Zarada po dionici	072	2	2	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.815.647	1.815.647	38.068	38.068
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.815.647	1.815.647	38.068	38.068
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od

01.01.2015.

do

31.03.2015.

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	6.729.290	2.666.017
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	2.061.854	179.940
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.541.709	1.453.221
1.3. Amortizacija	004	1.125.727	1.032.856
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	20.061.519	-52.293.511
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	27.102.006	16.688.462
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	2.323.281	-11.329.695
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	18.550.372	-35.653.216
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	6.617.075	14.655.432
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	-35.407.696	-48.614.834
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	876.481	11.960.340
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-15.840.344	18.447.223
3.1. Depoziti po viđenju	018	-24.732.715	-10.694.465
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	10.882.003	32.093.464
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	261	-161
3.4. Ostale obveze	021	-1.989.893	-2.951.615
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	10.950.465	-31.180.271
5. Plaćeni porez na dobit	023	-246.207	-141.872
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	10.704.258	-31.322.143
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-1.576.052	34.065.924
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.356.884	-1.138.951
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	-219.168	35.204.875
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	-5.487.125	-2.029.370
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-6.723.751	-3.099.478
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	1.236.626	1.070.108
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	3.641.081	714.411
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	3.641.081	714.411
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	29.226.005	29.200.814

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

		za razdoblje od		01.01.2015.	Do	31.03.2015.	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 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	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						1.070.108		1.070.108
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervama	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	1.070.108	0	1.070.108
Dobit / gubitak tekuće godine	009					38.068			38.068
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	38.068	1.070.108	0	1.108.176
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	38.068	1.051.841	0	175.371.966

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 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 rezerviranja za navedeni sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora, uključujući zateznu kamatu, u ukupnom iznosu od 2.759 tisuća kuna, a od toga je 42 tis. kuna rezervirano u 2015. godini.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u kojima je Banka tužena iznose cca 3 tisuće kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit prije oporezivanja, prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 31.03.2015. godine iznosi 180 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane u prvom tromjesečju 2015. godine iznose 1,5 mil. kuna i u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine, manji su za cca 2 mil. kuna.

Kamatni prihodi čine 82% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine smanjeni za 25% najvećim dijelom uslijed manje naplate isključenih prihoda. Kamatni troškovi, koji čine 46% ukupnih troškova, smanjeni su za 12,5%. Neto kamatni prihod iznosi 7.655 tisuća kuna i za 37% odnosno 4,5 mil. kuna je manji u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 2.349 tisuća kuna što je za 3,4% povećanje u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine. U usporedbi s podacima za usporedivo razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada smanjeni su za 1,4%, dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 17%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu 648 tis. kuna povećana je za 13,8% u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine.

Ostali prihodi u odnosu na isto razdoblje 2014. godine smanjeni su za 239 tis. kuna, najvećim dijelom uslijed smanjenja prihoda od prodaje preuzete imovine u 2015. godini.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe smanjenje za 6,3% u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine uslijed kontinuirane racionalizacije poslovanja.

Konsolidirana bilanca sa 31.03.2015. godine iznosi 1.459 mil. kuna, što je povećanje od 16,5 mil. kuna u odnosu na kraj 2014. godine.

Kreditni čine 49,9% imovine Banke i u 2015. godini smanjeni su 5,2 mil. kuna. Banka je povećala ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, udjeli u investicijskim fondovima, mjenice trgovačkih društava) za 24,7 mil. kn što čini 24,2% imovine Banke.

Tijekom 2015. godine izvršena su ulaganja od 923 tisuća kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.04.2015. god.

Slatinska banka
Predsjednica Uprave:
Angelina Horvat, dipl. oec





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO TROMJESEČJE 2015. GODINE**

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

-skraćeni set tromjesečnih finansijskih 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, finansijskog 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 _____