



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2018. – 31.03.2018. GODINE**

30.04.2018.

**BILANCA**

stanje na dan

31.03.2018.

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	431.859.280	412.203.616
1.1. Gotovina	002	23.607.655	26.601.208
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	408.251.635	385.602.408
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	20.964.914	23.181.432
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	81.940.890	49.976.150
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	182.035.942	212.494.719
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	14.770.074	7.819.752
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	7.421.942	7.439.605
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	767.858.975	781.818.483
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	24.942.706	24.690.706
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.950.144	28.094.676
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.822.381	26.314.779
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.589.567.258	1.574.033.918
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	135.616.409	134.215.542
1.1. Kratkoročni krediti	019	43.589.409	43.634.530
1.2. Dugoročni krediti	020	92.027.000	90.581.012
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.254.867.468	1.253.462.119
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	191.623.096	185.613.066
2.2. Štedni depoziti	023	158.914.825	151.855.131
2.3. Oročeni depoziti	024	904.329.547	915.993.922
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	252	141
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	34.263.470	32.638.902
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.424.747.599	1.420.316.704
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	85.304.852	85.304.852
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	648.978	-5.538.083
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	63.513.889	57.405.821
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	20.517	1.213.201
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	164.819.659	153.717.214
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.589.567.258	1.574.033.918
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	164.819.659	153.717.214
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	164.819.659	153.717.214
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	15.288.214	15.288.214	14.223.984	14.223.984
2. Kamatni troškovi	049	6.322.652	6.322.652	4.624.850	4.624.850
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	8.965.562	8.965.562	9.599.134	9.599.134
4. Prihodi od provizija i naknada	051	2.946.376	2.946.376	3.118.883	3.118.883
5. Troškovi provizija i naknada	052	745.389	745.389	869.163	869.163
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.200.987	2.200.987	2.249.720	2.249.720
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	671.448	671.448	794.789	794.789
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	486	486	111	111
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	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	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	67	67	-324.107	-324.107
17. Ostali prihodi	064	913.503	913.503	435.920	435.920
18. Ostali troškovi	065	132.540	132.540	569.817	569.817
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	8.722.508	8.722.508	9.740.649	9.740.649
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	3.897.005	3.897.005	2.445.101	2.445.101
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	7.119.621	7.119.621	7.983.184	7.983.184
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-3.222.616	-3.222.616	-5.538.083	-5.538.083
23. POREZ NA DOBIT	070	3.706	3.706	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-3.226.322	-3.226.322	-5.538.083	-5.538.083
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	-3.226.322	-3.226.322	-5.538.083	-5.538.083
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	-3.226.322	-3.226.322	-5.538.083	-5.538.083
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA**

u razdoblju od 01.01.2018. do 31.03.2018. 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	4.721.109	3.303.093
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-3.222.616	-5.538.083
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	7.119.621	7.983.184
1.3. Amortizacija	004	824.104	857.992
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	16.355.118	2.707.528
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	11.484.129	22.677.163
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	27.391.631	32.025.850
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	21.984.549	-2.284.120
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-26.364.482	-21.545.996
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	-19.825.704	-30.568.112
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	1.684.995	2.402.743
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-26.692.308	-3.308.964
3.1. Depoziti po viđenju	018	-9.700.028	-6.010.030
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-13.847.092	4.604.681
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-486	-111
3.4. Ostale obveze	021	-3.144.702	-1.903.504
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-5.616.081	2.701.657
5. Plaćeni porez na dobit	023	-3.706	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-5.619.787	2.701.657
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	7.944.135	7.257.126
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	437.459	249.476
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 dospijeha	028	7.506.676	7.007.650
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	-479.224	-6.965.230
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	721.098	-1.400.867
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	-1.200.322	-5.564.363
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.845.124	2.993.553
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.845.124	2.993.553
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	23.939.122	23.607.655
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	25.784.246	26.601.208

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		Do				u kunama	
		01.01.2018.		31.03.2018.					
		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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
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	63.513.889	648.978	20.516	0	164.819.658
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002				-6.757.046				-6.757.046
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	91.897.200	-6.592.348	15.331.423	56.756.843	648.978	20.516	0	158.062.612
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						1.192.685		1.192.685
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	1.192.685	0	1.192.685
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-5.538.083			-5.538.083
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-5.538.083	1.192.685	0	-4.345.398
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				648.978	-648.978			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	648.978	-648.978	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-6.592.348	15.331.423	57.405.821	-5.538.083	1.213.201	0	153.717.214

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

Učinak prve primjene MSFI9 – Financijski instrumenti

Učinak MSFI 9 – Financijski instrumenti na imovinu i potencijalne i preuzete obveze evidentiran je u poslovnim knjigama s danom 1. siječnja 2018. godine u okviru zadržane dobiti u iznosu od 6,7 mil.kuna.

Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju, sukladno MSFI9 raspoređeni su u portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Vrijednosni papiri koji se drže do dospeljeka i krediti, sukladno MSFI9 raspoređeni su u portfelj koji se vrednuje po amortizirajućem trošku.

Bilješka 2: Podaci o dionici

Banka u 2018. 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.

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.

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 3.075 tisuća kuna.

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



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 31.03.2018. godine, Banka je zabilježila negativan rezultat u iznosu od 5.538 tis. kuna, uslijed izdvajanja troškova rezerviranja vezano za grupaciju Agrokor koji je u skladu s planom Banke za 2018. godinu.

Troškovi rezerviranja za plasmane u prvom tromjesečju 2018. godine iznose nešto manje od 8 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2017. godine, veći su za 863 tis. kuna.

Banka sukladno svojim politikama i procedurama provodi redovne procjene kvalitete navedenih plasmana i vrši adekvatne ispravke vrijednosti predmetnih plasmana.

U odnosu na prvo tromjesečje 2017. godine, neto kamatni prihod je povećan za 7% odnosno 634 tis. kuna i iznosi 9.599 tisuća kuna.

Kamatni prihodi čine 76,6% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo tromjesečje 2017. godine smanjeni za 7% najvećim dijelom uslijed pada kamatnih stopa na tržištu. Kamatni troškovi, koji čine 19,2% ukupnih troškova, smanjeni su za 26,8%.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 2.250 tisuća kuna što je za 2,2% veće u odnosu na prvo tromjesečje 2017. godinu. U usporedbi s podacima za usporedivo razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada su veći za 5,9%, dok su troškovi od provizija i naknada veći za 16,6%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) iznosi 795 tisuća kuna i povećana je za 18,4% u odnosu na prvo tromjesečje 2017. godine.

Ostali prihodi u odnosu na prvo tromjesečje 2018. godinu manji su za 477 tisuća kuna (najvećim dijelom iz razloga realizacije prodaje imovine preuzete za naplatu potraživanja u prvom tromjesečju 2017. godine), dok su ostali troškovi povećani su za 437 tisuća kuna uslijed plaćenih sudskih troškova u procesu naplate kredita.

Opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 11,7% u odnosu na prvo tromjesečje 2017. godine.

Konsolidirana imovina Banke sa 31.03.2018. godine iznosi 1.574 mil. kuna, što je smanjenje od 15 mil. kuna u odnosu na 31.12.2017. godine uslijed planiranog smanjenja na poziciji oročenih depozita s visokim kamatnim stopama.

Kreditni čine 50% imovine Banke i u 2018. godini povećani su za 14 mil. kuna. Banka je smanjila ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, mjenice trgovačkih društava) za 8,5 mil. kn, te ulaganja u vrijednosne papire čine 17,1% imovine Banke.

Tijekom 2018. godine izvršena su ulaganja od 160 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

Slatinska banka d.d.

Predsjednik Uprave Član Uprave Član Uprave
Andrej Kopilaš Marin Prskalo Elvis Mališ



**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO TROMJESEČJE 2018. 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.

Predsjednik Uprave: Andrej Kopilaš: _____

Član Uprave: Marin Prskalo: _____



Član Uprave: Elvis Mališ: _____

30.04.2018.