



SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA

**NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01.-31.03.2009. god.**

Slatina, 28. travanja 2009. godine



SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA

OPĆI PODACI UZ NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINACIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE 01.01.- 31.03.2009.

Adresa: Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina
Matični broj: 3999092
Osobni identifikacijski broj: 42252496579
Šifra djelatnosti: 6419-ostalo novčarsko posredovanje
Žiro-račun: 2412009-1039990928
Oznaka vlasništva: privatno
Telefon (pozivni broj i broj): 033840400
Adresa Internet stranice: www.slatinska-banka.hr
Adresa elektroničke pošte: slatinska-banka@slatinska-banka.hr
Temeljni kapital Bake u iznosu od 91.897.200,00 kn
Broj redovnih dionica: 918.972
Nominalna vrijednost dionice: 100,00 kn
Uprava Banke: Angelina Horvat (predsjednica); Elvis Mališ (član)
Nadzorni odbor: Mirko Lukač (predsjednik)
Odgovorne osobe za sastavljanje financijskih izvješća: Danijela Medved
(direktor sektora računovodstva); Gordana Potočki (pomoćnik direktora
sektora računovodstva)
Revizorska kuća koja je revidirala godišnja financijska izvješća za 2008.god.:
BDO REVIZIJA ZAGREB d.o.o. ZAGREB

Slatina, 28. travanja 2009. godine



SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINACIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01.-31.03.2009.**

Izjavljujemo da prema našem najboljem saznanju nerevidirani tromjesečni finacijski izvještaji sastavljeni uz primjenu MSFI, važećih propisa RH i u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, daju cjelovit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, finacijskog položaja i poslovanja Banke.

Predsjednica uprave: Angelina Horvat_____

Član uprave: Elvis Mališ_____

Direktor sektora računovodstva: Danijela Medved_____

Pomoćnik direktor sektora računovodstva: Gordana Potočki_____

U Slatini, 28. travnja 2009. god.



SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA

**IZJAVA UZ MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 01.01.-31.03.2009.**

Izjavljujemo da prema našem najboljem saznanju međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja banke.

Predsjednica uprave: Angelina Horvat_____

Član uprave: Elvis Mališ_____

Direktor sektora računovodstva: Danijela Medved_____

Pomoćnik direktor sektora računovodstva: Gordana Potočki_____

U Slatini, 28. travnja 2009. god.

**MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
UZ NEREVIDIRANA TROMJESEČNA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01.-31.03.2009.**

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji sastavljeni su skladu sa MSFI, važećim propisima RH i Računovodstvenim politikama banke.

Podjela dionica

U promatranom tromjesečju nije došlo do podjele dionica.

Pripajanja i spajanja

U promatranom tromjesečju nije došlo do pripajanja i spajanja.

Zarada po dionici

Zarada po dionici u promatranom tromjesečju iznosi 2,77 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 3,54 kn/dionici.

Podaci o dioničarima i dionicama

Deset najvećih dioničara sa 31.03.2009. god.:

	Ime i prezime / tvrtka	Adresa prebivališta / poslovna adresa (mjesto, ulica i broj)	Podaci o dionicama	
			broj dionica	postotak
1.	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIG. ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU	10000 ZAGREB, JURISICEVA 1/II	76.494	8,32
2.	HPB DD/ ZBIRNI RAČUN ZA KLIJENTE BANKE	10000 ZAGREB, JURISICEVA 4	73.298	7,98
3.	PBZ DD/SKRBNIČKI ZBIRNI RAČUN KLIJENATA	10000 ZAGREB, RAČKOG 6	44.961	4,89
4.	RAIFFEISENBANK AUSTRIA DD/ZBIRNI SKRBNIČKI RAČUN	10000 ZAGREB, MAGAZINSKA 69	40.258	4,38
5.	INGRA DD	10000 ZAGREB, ALEXANDERA VON HUMBOLDTA	37.500	4,08
6.	VABA DD BANKA VARAŽDIN	42000 VARAŽDIN, ANINA 2	35.000	3,81
7.	HPB DD/KAPITALNI FOND DD	10000 ZAGREB, JURISICEVA 4	34.728	3,78
8.	VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE DD	10000 ZAGREB, SAVSKA 144 A	34.500	3,75
9.	HYPO ALPE-ADRIA-BANK DD/SLAVONSKI ZATVORNI FOND DD	10000 ZAGREB, SLAVONSKA AVENIJA 6	30.442	3,31
10.	CROATIA LLOYDS DD	10000 ZAGREB, ULICA GRADA VUKOVARA 62	27.792	3,02

Promjena vlasničke strukture

U promatranom tromjesečju došlo je do promjene u vlasničkoj strukturi tako što je HPB D.D. zbirni račun za klijente banke povećao udio sa 7,89% na 7,98%, zatim PBZ D.D. skrbnički zbirni račun klijenata banke je smanjio svoj udio sa 5,00% na 4,89%. Među deset najvećih dioničara sa 31.03.2009. god. su i RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D ZAGREB zbirni skrbnički račun sa učešćem od 4,38%, te VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d. sa učešćem od 3,75%, dok ih u prethodnom tromjesečju nije bilo. ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK D.D./CSC i SOCIETE GENERALE-SPLITSKA BANKA D.D. zbirni račun više nisu u deset najvećih dioničara banke.

Opis usluga

U svom poslovanju Banka pruža usluge: prikupljanje svih vrsta depozita-kunskih, kunskih uz valutnu klauzulu, deviznih i to:a'vista, štednja uz premiju, oročena štednja, rentna štednja, ; plasmani stanovništvu, financijskim institucijama, neprofitnim organizacijama, garancijski poslovi i akreditivi, kreditiranje uz suradnju sa HBOR; platni promet u zemlji i inozemstvu, korištenjem S.W.I.F.T.(HSVP), NKS, Internet bankarstvo (aplikacije ib4banks, e-virman), SMS bankarstvo, te kartično poslovanje za građane, obrtnike, trgovačka društva MBNet mreži, korištenjem Maestro chip kartice, uz korištenje vlastitih bankomata i EFTPOS uređaja, kao i ostale članice MBNet mreže.

Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova)

Nema značajnih promjena u neizvjesnosti naplate prihoda ili mogućih budućih troškova.

Rezultati poslovanja

Ostvarena dobit (prije oporezivanja) iznosi 3.570 tis. kuna, a porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit na osnovu Rješenja za 2007. godinu) iznosi 1.046 tis. kuna, te neto dobit iznosi 2.524. tis. kuna, čime je ostvaren plan za prvo tromjesečje 2009. god. Očekuje se da će porezna obveza za 2009. godinu biti manja u odnosu na prethodna razdoblja, a na osnovu kojih Banka uplaćuje akontacije.

U istom razdoblju prethodne godine dobit (prije oporezivanja) iznosila je 3.916 tis. kuna, a porez na dobit (uplaćene akontacije) iznosio je 682 tis kuna, te je neto dobit iznosila je 3.233 tis kuna.

Prihodi po segmentima

Strukturu prihoda čine: prihodi od kamata u iznosu od 19.388 tis kuna što čini 85% ukupnog prihoda; prihodi od provizija i naknada u iznosu od 2.351 tis. kuna čine 10% ukupnog prihoda; pozitivne tečajne razlike u iznosu od 754 tis. kuna čine 2,85% ukupnog prihoda; ostali prihodi od 119 tis kuna čine 0,5% ukupnog prihoda.

Operativni i ostali troškovi

Strukturu troškova čine: troškovi od kamata u iznosu od 9.662 tis. kuna što čini 50% ukupnih troškova; troškovi od provizija i naknada u iznosu od 706 tis. kuna što čini 3,67% ukupnih troškova; troškovi osoblja iznose 4.064 tis kuna što čini 21,10% ukupnih troškova; materijalni troškovi iznose 459 tis. kuna čine 2,39% ukupnih troškova; troškovi proizvodnih i neproizvodnih usluga u iznosu 2.434 tis. kn čine 12,64% ukupnih troškova; ostali troškovi iznose 659 tis. kuna čine 3,42% ukupnih troškova; trošak amortizacije iznosi 793 tis. kuna i čini 4,11% ukupnih troškova; neto rezerviranja za rizike iznose 265 tis. kuna čine 1,39% ukupnih troškova.

Likvidnost

U promatranom tromjesečju Banka nije imala problema sa likvidnošću i nadalje se zadržava politika visoke likvidnosti. Visokolikvidnu aktivu čini: gotovina u iznosu od 17.357 tis. kuna, depoziti kod HNB 122.606 tis. kuna; depoziti kod financijskih institucija 136.669 tis. kuna, ulaganje u trezorske zapise u iznosu od 49.798 tis. kuna; ulaganje u ostale vlasničke i dužničke vrijednosne papire u iznosu od 67.154 tis. kuna, krediti financijskim institucijama u iznosu od 23.504 tis. kuna što ukupno iznosi 417.089 tis. kuna tj. 39% u odnosu na ukupnu aktivu koja iznosi 1.062.347 tis. kuna. Smanjenje a'vista depozita u promatranom tromjesečju u odnosu na 31.12.2008.god. uzrokovao je i smanjenje ukupne bilance u promatranom tromjesečju u odnosu na 31.12.2008. god. za cca 1%. Navedeno nije utjecalo na visoku likvidnost Banke, što potvrđuje podatak da je Banka na dan 31.03.2009.god. plasirala 23 mil. kuna preko Tržišta novca.

Kreditni rizik

Plasmani izloženi kreditnom riziku sa 31.03.2009. godine smanjeni su za 19,7 mil. kuna, uz istovremeno povećanje rezervacija za 278 tis. kuna, čime je povećan udjel rezervacija u plasmanima izloženim kreditnom riziku sa 2,76% na 2,84%. Ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije (uključujući rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi) čine 3,68% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

Plasmani izloženi kreditnom riziku (u tis. kn)

PLASMANI IZLOŽENI KREDITNOM RIZIKU (u tis.kn)	31.12.2008.			31.03.2009.			Promjena plasmana	Promj. rez.
	BRUTO PLASMANI	REZ.	%udj. rez. u pl.	BRUTO PLASMANI	REZ.	%udj. rez. u pl.		
DEPOZITI FINANIJSKE INSTITUCIJE	253.050	0	0,00	255.275	0	0,00	2.226	0
KREDITI	671.223	27.925	4,16	659.585	27.988	4,24	-11.638	62
- državne jedinice	16.440	0	0,00	16.370	0	0,00	-70	0
- financijske institucije	49.507	7	0,01	23.505	2	0,01	-26.001	-5
- trgovačka društva	183.047	7.886	4,31	196.879	7.928	4,03	13.832	41
- neprofitne institucije	870	2	0,24	847	0	0,00	-23	-2
- stanovništvo	421.359	20.030	4,75	421.984	20.058	4,75	625	28
VRIJEDNOSNI PAPIRI DO DOSPIJEĆA	113.259	0	0,00	115.841	0	0,00	2.582	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI ZA PRODAJU	603	0	0,00	570	0	0,00	-33	0
POTRAŽIVANJA S OSNOVE PRIHODA	4.356	859	19,72	4.596	882	19,18	240	23
OSTALA POTRAŽIVANJA	9.422	1.352	14,35	3.685	1.545	41,94	-5.737	194
DERIVATI	1	0	0,00	9	0	0,00	8	0
IZVANBILANČNE RIZIČNE STAVKE	38.002	0	0,00	30.663	0	0,00	-7.339	0
UKUPNO	1.089.916	30.136	2,76	1.070.224	30.414	2,84	-19.692	278

U tabeli u nastavku prikazan je omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama, na kraju razdoblja, u tisućama kuna

Plasmani	31.12.2008.	31.03.2009.
1. Ukupni ispravci vrijednosti za plasmane i rezervacije za potencijalne obveze	39.292	39.350
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	30.136	30.414
1.2. Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.155	8.936
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	1.089.916	1.070.224
3. Relativni omjer (%): ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupni plasmani i potencijalne obveze	3,61	3,68

Pravna pitanja

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. O žalbi još nije odlučeno.

Povezane osobe

U nastavku je prikazana izloženost Banke prema osobama u posebnom odnosu prema Banci na dan 31.03.2009. godine

Red.	Osobe u posebnom odnosu prema banci	% dionica	Izloženost	% od jamst. kapitala	Depoziti i ostale obveze
1	Dioničari s više od 5% dionica s pravom glasa		0,00	0,00	0,00
2	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	8,32	0	0,00	0,00
3	HPB d.d. zbirni račun za klijente banke	7,98	0	0,00	0,00
4	Uprava	0,04	88.047,76	0,06	314.658,81
5	Nadzorni odbor	0,01	185.748,99	0,12	93.497,31
6	Osobe s posebnim ugovorom	0,15	3.323.519,68	2,23	2.669.725,19
7	Podružnice banke - Turbina d.o.o.	0,00	6.019.265,31	4,04	813.339,94
8	Ukupno osobe u posebnom odnosu		9.616.581,74	6,46	3.891.221,25

Izloženost društva Turbina d.o.o. koje je u 100%-tnom vlasništvu Slatinske banke d.d. odnosi se najvećim dijelom (6.019.215,11 kn) na udjel Banke u društvu Turbina. Izloženosti prema osobama u posebnom odnosu s Bankom su značajno ispod ograničenja propisanog Zakonom o kreditnim institucijama.

Ostale napomene

Banka je u promatranom tromjesečju investirala u materijalnu i nematerijalnu imovinu 185 tis. kuna (aplikativni softver, elektoničku opremu).

Banka je u 2008. god. pokrenula projekt MasterCard kreditne kartice za pravne i fizičke osobe. Projekt je trenutno u fazi testiranja i predviđa se da će banka u budućem tromjesečju 2009. god. ponuditi svojim komitentima navedenu uslugu.

Usklađenost s zakonskim obvezama je jedan od zahtjeva koje Baka mora ispunjavati, tako da su tijekom 2008. god. dijelom realizirani projekti izrade programske podrške za novo izvješćivanje prema HNB-u i nastavljene su pripreme za konačnu realizaciju navedenog projekta u 2009. god. kao i pripreme za promjenu podzakonskih akata Zakona o kreditnim institucijama.

U Slatini, 28.04.2009. god.

SLATINSKA BANKA d.d.
S L A T I N A
Uprava

BILANCA STANJA
na dan 31.03.2009. god.

IMOVINA	31.12.2008.	31.3.2009
Gotovina i depoziti kod HNB-a		
Gotovina	18,311,365.96	17,357,787.06
Depoziti kod HNB-a	118,310,074.53	122,605,695.96
Depoziti kod bankarskih institucija	134,739,663.33	136,669,675.03
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	44,095,597.00	49,798,499.47
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0.00	0.00
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1,143,953.63	1,110,926.55
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	69,163,565.86	66,042,818.83
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0.00	0.00
Derivatna financijska imovina	966.15	12,846.58
Kreditni financijskim institucijama	49,500,000.00	23,503,603.61
Kreditni ostalim komitentima	584,996,446.31	599,441,589.40
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	6,033,988.59	6,019,215.11
Preuzeta imovina	4,198,906.79	4,198,906.79
Materijalna imovina (minus amortizacija)	28,455,350.04	27,906,513.16
Kamate, naknade i ostala imovina	13,261,644.65	7,678,962.31
UKUPNO IMOVINA	1,072,211,522.84	1,062,347,039.86

BILANCA STANJA - nastavak
na dan 31.03.2009. god.

OBVEZE	31.12.2008.	31.03.2009.
Kreditni od financijskih institucija		
Kratkoročni krediti	0.00	0.00
Dugoročni krediti	40,415,091.21	40,058,210.93
Depoziti		
Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	145,568,555.76	94,309,585.77
Štedni depoziti	75,658,850.73	73,297,566.68
Oročeni depoziti	595,480,761.89	635,612,223.47
Ostali krediti		
Kratkoročni krediti	0.00	0.00
Dugoročni krediti	16,706,756.81	16,976,540.65
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	936.57	23,254.77
Izdani dužnički vrijednosni papiri		
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0.00	0.00
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0.00	0.00
Izdani podređeni instrumenti	0.00	0.00
Izdani hibridni instrumenti	14,992.44	7,461.13
Kamate, naknade i ostale obveze	40,221,073.65	41,219,584.09
UKUPNO OBVEZE	914,067,019.06	901,504,427.49
KAPITAL		
Dionički kapital	91,498,780.00	91,498,780.00
Dobit (gubitak) tekuće godine	9,003,381.37	2,523,849.80
Zadržana dobit (gubitak)	44,170,801.72	44,378,087.59
Zakonske rezerve	3,991,586.93	3,991,586.93
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9,777,000.13	9,777,000.13
Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-297,046.37	-330,073.45
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0.00	0.00
Dobitak (gubitak) prethodne godine	0.00	9,003,381.37
UKUPNO KAPITAL	158,144,503.78	160,842,612.37
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1,072,211,522.84	1,062,347,039.86

RAČUN DOBITI I GUBITKA

01.01.-31.03.2009. god.

	01.01.- 31.03.2008.	01.01.- 31.03.2009.
UKUPNO KAMATNI PRIHOD	18,463,316.15	19,388,536.07
UKUPNO KAMATNI TROŠKOVI	8,383,810.75	9,901,422.90
NETO KAMATNI PRIHOD	10,079,505.40	9,487,113.17
UKUPNO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	2,753,556.00	2,350,859.65
UKUPNO TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	683,637.36	706,517.60
NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	2,069,918.64	1,644,342.05
Dobit (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-25,705.66	-14,773.48
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	606,242.59	710,737.62
Dobit (gubitak) od ugrađenih derivata	-56.05	-10,538.40
Dobit (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	0.00	0.00
Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	0.00	0.00
Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	0.00	0.00
Dobit (gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	0.00	0.00
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0.00	0.00
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0.00	0.00
Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-371,958.96	392,296.77
Ostali prihodi	244,225.53	119,636.60
Ostali troškovi	386,884.23	272,656.14
Ostali administrativni troškovi i amortizacija	7,927,441.94	8,137,512.87
NETO PRIHOD OD POSLOVANJA PRIJE VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	4,287,845.32	3,918,645.32
TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	371,427.03	348,603.81
DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	3,916,418.29	3,570,041.51
POREZ NA DOBIT	682,690.68	1,046,191.71
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	3,233,727.61	2,523,849.80
DOBIT (GUBITAK) GRUPE ZA TEKUĆU GODINU	3,233,727.61	2,523,849.80
Zarada po dionici	3.54	2.77

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

Naziv pozicije	01.01.- 31.03.2008.	01.01.- 31.03.2009.
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	5,329,976.83	4,260,481.21
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	3,916,418.29	3,570,041.51
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke		
1.3. Amortizacija	774,709.64	793,464.70
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG		0.00
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	0.00	0.00
1.6. Ostali dobici / gubici	638,848.90	-103,025.00
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	-2,629,037.78	8,347,294.12
2.1. Depoziti kod HNB-a	-16,599,539.09	-4,295,621.43
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-4,732,687.00	-5,702,902.47
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	27,594,574.02	24,066,384.69
2.4. Krediti ostalim komitentima	-12,712,074.76	14,445,142.69
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	-4,217,372.19	3,120,747.03
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-893,914.13	33,027.08
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0.00	0.00
2.8. Ostala poslovna imovina	8,931,975.37	5,570,801.91
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	-338,468.43	12,467,963.82
3.1. Depoziti po viđenju	-28,576,986.01	51,258,969.99
3.2. Štedni i oročeni depoziti	30,372,312.84	37,770,177.53
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-2,132.26	22,318.20
3.4. Ostale obveze	-2,131,663.00	998,510.44
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	2,362,470.62	139,811.51
5. Plaćeni porez na dobit	-682,690.68	-1,046,191.71
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	1,679,779.94	-906,380.20
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	-76,778.75	-170,608.96
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	-102,484.41	-185,382.44
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	25,705.66	14,773.48
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća		
7.4. Priljene dividende		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	-1,847,394.93	-268,886.54
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	-1,488,691.16	-87,096.44
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	-246.71	-7,531.31
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala		
8.5. Isplaćena dividenda		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	-358,457.06	-174,258.79
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	-244,393.74	-1,345,875.70
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-371,958.96	392,296.76
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	-616,352.70	-953,578.94
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku razdoblja	16,829,064.48	18,311,366.00
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju razdoblja	16,212,711.78	17,357,787.06

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA KAPITALA- U RAZDOBLJU OD 31.12.2007.-31.03.2009. godine

Opis pozicije	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitalni dobitak	Kapit. rezerve	Zadržana dobit	Dobit/gubitak	UKUPNO
Stanje 31.12.2007.	91,897,200.00	-398,420.00	148,620.00	13,128,097.27	33,602,433.24	9,837,395.73	148,215,326.24
Javne isplate iz dobiti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
Kupoprodaja vlastitih dionica	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Povlačenje otkupljenih vlastitih dionica	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prijenos u pričuve	0.00	0.00	0.00	491,869.79	9,345,525.94	-9,837,395.73	0.00
Dokapitalizacija glavnice iz pričuva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Neto dobit za 2007. godinu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,003,381.37	9,003,381.37
učinak promjene računovodstvene politike	0.00	0.00	0.00	0.00	1,222,842.54	0.00	1,222,842.54
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju					-297,046.37		-297,046.37
Stanje 31.12.2008.	91,897,200.00	-398,420.00	148,620.00	13,619,967.06	44,170,801.72	9,003,381.37	158,441,550.15
Javne isplate iz dobiti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
Kupoprodaja vlastitih dionica	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Povlačenje otkupljenih vlastitih dionica	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prijenos u pričuve	0.00	0.00	0.00	0.00	9,003,381.37	0.00	9,003,381.37
Dokapitalizacija glavnice iz pričuva	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Neto dobit 01.01.-31.03.2009.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,523,849.80	2,523,849.80
Dobit prethodne godine	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-9,003,381.37	-9,003,381.37
Učinak promjene računovodstvene politike	0.00	0.00	0.00	0.00	207,285.87	0.00	207,285.87
Nerealizirani dobitak/gubitak-s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju					-330,073.45		-330,073.45
Stanje 31.03.2009.	91,897,200.00	-398,420.00	148,620.00	13,619,967.06	53,051,395.51	2,523,849.80	160,842,612.37