



KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2011. – 31.03.2011. GODINE

Slatina, 26.04.2011. godine

**BILANCA**

stanje na dan

31.03.2011.

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	150.572.069	165.501.555
1.1. Gotovina	002	22.882.524	25.299.047
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	127.689.545	140.202.508
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	175.494.761	209.278.755
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	102.006.096	97.129.201
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	13.086.824	23.323.497
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.243.733	83.129.388
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	286	124
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	24.242.457	11.203.950
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	636.523.612	659.905.337
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	5.061.329	5.788.329
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.709.590	29.030.556
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	17.432.181	12.718.721
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.223.372.938	1.297.009.413
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	32.722.768	31.948.280
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	32.722.768	31.948.280
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	955.995.379	1.029.334.427
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	126.918.482	81.887.739
2.2. Štedni depoziti	023	82.312.790	83.100.977
2.3. Oročeni depoziti	024	746.764.107	864.345.711
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	17.255.184	17.149.360
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	17.255.184	17.149.360
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.480	1.270
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	48.255.511	48.306.184
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.054.230.322	1.126.739.521
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	91.498.780	91.498.780
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.614.270	818.622
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	59.489.752	63.230.265
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.729.423	4.729.423
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.777.000	9.777.000
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	33.391	215.802
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	169.142.616	170.269.892
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.223.372.938	1.297.009.413
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	169.142.616	170.269.892
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	169.142.616	170.269.892
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	18.759.291	18.759.291	20.491.469	20.491.469
2. Kamatni troškovi	049	10.663.853	10.663.853	11.412.593	11.412.593
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	8.095.438	8.095.438	9.078.876	9.078.876
4. Prihodi od provizija i naknada	051	2.854.541	2.854.541	3.214.247	3.214.247
5. Troškovi provizija i naknada	052	684.015	684.015	862.907	862.907
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.170.526	2.170.526	2.351.340	2.351.340
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	752.951	752.951	717.306	717.306
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	41	41
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	17.644	17.644
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	-198.748	-198.748	-31.789	-31.789
17. Ostali prihodi	064	184.400	184.400	184.802	184.802
18. Ostali troškovi	065	1.376.912	1.376.912	349.461	349.461
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	8.436.835	8.436.835	9.617.802	9.617.802
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.190.820	1.190.820	2.350.957	2.350.957
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-687.515	-687.515	1.213.368	1.213.368
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.878.335	1.878.335	1.137.589	1.137.589
23. POREZ NA DOBIT	070	514.446	514.446	318.965	318.965
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.363.889	1.363.889	818.624	818.624
25. Zarada po dionici	072	3	3	1	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.363.889	1.363.889	818.624	818.624
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.363.889	1.363.889	818.624	818.624
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.03.2011. 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	2.096.609	3.416.518
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.878.334	1.137.587
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-687.515	1.213.368
1.3. Amortizacija	004	905.790	1.038.563
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	27.000
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-37.598.387	-58.108.142
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-35.115.470	-12.512.963
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-5.623.151	4.876.895
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	35.874.902	-20.745.487
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-31.035.011	-24.595.093
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	-8.453.442	-10.236.673
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	6.753.785	5.105.179
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	35.674.621	73.389.511
3.1. Depoziti po viđenju	018	-24.251.303	-45.030.743
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	57.990.088	118.369.791
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-7	-210
3.4. Ostale obveze	021	1.935.843	50.673
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	172.843	18.697.887
5. Plaćeni porez na dobit	023	-514.446	-318.965
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-341.603	18.378.922
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-4.342.699	-15.390.741
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-139.412	-1.505.086
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 dospijeca	028	-4.203.287	-13.885.655
7.4. Prilijene 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	2.123.484	-571.658
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	1.937.477	-880.312
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	186.007	308.654
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-2.560.818	2.416.523
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-2.560.818	2.416.523
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	19.355.648	22.882.524
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	16.794.830	25.299.047

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje
od

01.01.2011.

do

31.03.2011.

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	-398.420	14.506.423	59.489.752	3.614.270	33.391	0	169.142.616
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	91.897.200	-398.420	14.506.423	59.489.752	3.614.270	33.391	0	169.142.616
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						182.411		182.411
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	182.411	0	182.411
Dobit / gubitak tekuće godine	009					818.622			818.622
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	818.622	182.411	0	1.001.033
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013				126.243				126.243
Prijenos u rezerve	014				3.614.270	-3.614.270			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	3.614.270	-3.614.270	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-398.420	14.506.423	63.230.265	818.622	215.802	0	170.269.892

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.o.o. Slatina.

Bilješka 1: Promjene računovodstvenih politika i procjena

Nije bilo promjena računovodstvenih politika.

Bilješka 2: Zarada po dionici

Zarada po dionici u prvom tromjesečju 2011. iznosi 0,90 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 2,66 kn/dionici.

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. O žalbi još nije odlučeno.

Sukladno zakonskim propisima, Banka je provela rezerviranje za navedeni sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora uključujući zateznu kamatu u iznosu 1.905 tisuća kuna.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u kojima je Banka tužena iznose 118 tisuća kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 31.03.2011. godine iznosi 819 tis. kuna, što je za 40% manje u odnosu na prvo tromjesečje 2010. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 318 tis. kuna.

Smanjenje dobiti rezultat je povećanja troškova rezerviranja za plasmane uslijed povećanja dana naplate dospjelih potraživanja.

Troškovi rezerviranja za plasmane iznose 1,2 mil. kuna i u odnosu na prvo tromjesečje 2010. godine, veći su za 1,9 mil. kuna. Ekonomska kriza u zemlji rezultira smanjenjem naplate po kreditima i povećanjem dana kašnjenja u naplati potraživanja te je Banka zbog mogućih gubitaka provela vrijednosno usklađivanje i rezerviranje za gubitke.

Kamatni prihodi čine 84% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvo tromjesečje 2010. godine porasli za 9,23%, dok su kamatni troškovi koji čine 48% ukupnih troškova porasli za 7%. Neto kamatni prihod iznosi 9.079 tisuća kuna i za 12,15% odnosno 983 tis. kuna veći je u odnosu na isto razdoblje 2010. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 2.351 tisuća kuna što je za 8,33% povećanje u odnosu na prvo tromjesečje 2010. godine. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada povećani su za 12,6%, dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 26,2% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 717 tis. kuna smanjena je za 4,73% u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine, dok je ostvaren realizirani dobitak u iznosu od 18 tis. kuna od prodaje udjela u otvorenim investicijskim fondovima u portfelju raspoloživom za prodaju.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 1,56% u odnosu na prvo tromjesečje 2010. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Konsolidirana bilanca sa 31.03.2011. godine iznosi 1.297 mil. kuna, što je povećanje od 73,6 mil. kuna u odnosu na kraj 2010. godine. Na povećanje bilance je većinom utjecalo povećanje depozita (koji čine 79% pasive) za 73,3 mil. kuna.

Kreditni čine 52% imovine Banke i u 2011. godini porasli su za 10,3 mil. kuna. Banka je također povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 10,2 mil. kuna i vrijednosne papire koji se drže do dospelosti (mjenice trgovačkih društava, otkup potraživanja) za 13,9 mil. kuna, uz smanjenje ulaganja u trezorske zapise za 4,8 mil. kuna.

Tijekom 2011. godine izvršena su ulaganja od 724 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 26.04.2011. god.

SLATINSKA BANKA d.d.

SLATINA

Uprava





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO TROMJESEČJE 2011. 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 i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline

-međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Banke, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Banka i društvo izloženi kao cjelina izložena

Predsjednica uprave: Angelina Horvat

Član uprave: Elvis Mališ



Direktor sektora računovodstva: Danijela Medved

U Slatini, 26.04.2011.god.