



**NEKONSOLIDIRANI 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
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	150.572.069	165.501.555
1.1. Gotovina	<b>002</b>	22.882.524	25.299.047
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	127.689.545	140.202.508
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	175.494.761	209.278.755
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	102.006.096	97.129.201
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	13.086.824	23.323.497
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	69.243.733	83.129.388
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	286	124
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	24.242.457	11.203.950
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	636.523.612	659.905.337
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	5.923.384	5.911.597
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	5.061.329	5.788.329
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	27.075.904	26.474.965
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	17.238.358	12.518.630
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	1.226.468.813	1.300.165.328
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	32.722.768	31.948.280
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	0	0
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	32.722.768	31.948.280
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	959.094.785	1.032.521.343
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	127.081.787	82.103.018
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	82.312.790	83.100.977
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	749.700.208	867.317.348
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	17.255.184	17.149.360
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>		
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	17.255.184	17.149.360
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	1.480	1.270
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	48.251.980	48.275.183
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	1.057.326.197	1.129.895.436
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	91.498.780	91.498.780
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	3.614.270	818.622
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	59.489.752	63.230.265
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	4.729.423	4.729.423
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	9.777.000	9.777.000
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	33.391	215.802
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	169.142.616	170.269.892
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	1.226.468.813	1.300.165.328
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	<b>045</b>		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>		
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	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	10.704.508	10.704.508	11.448.356	11.448.356
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>8.054.783</b>	<b>8.054.783</b>	<b>9.043.113</b>	<b>9.043.113</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	2.854.659	2.854.659	3.214.349	3.214.349
5. Troškovi provizija i naknada	052	684.015	684.015	862.907	862.907
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>2.170.644</b>	<b>2.170.644</b>	<b>2.351.442</b>	<b>2.351.442</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-4.058	-4.058	-11.787	-11.787
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	146.859	146.859	155.468	155.468
18. Ostali troškovi	065	1.376.050	1.376.050	348.625	348.625
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	8.355.562	8.355.562	9.541.858	9.541.858
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.190.819</b>	<b>1.190.819</b>	<b>2.350.955</b>	<b>2.350.955</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-687.515	-687.515	1.213.368	1.213.368
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>1.878.334</b>	<b>1.878.334</b>	<b>1.137.587</b>	<b>1.137.587</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>514.446</b>	<b>514.446</b>	<b>318.965</b>	<b>318.965</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>1.363.888</b>	<b>1.363.888</b>	<b>818.622</b>	<b>818.622</b>
25. Zarada po dionici	072	3	3	1	1
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	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
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	2.018.514	3.338.423
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	1.878.334	1.137.587
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	-687.515	1.213.368
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	827.695	960.468
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	0	27.000
1.6. Ostali dobiti / gubici	<b>007</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-37.571.895	-58.101.874
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	-35.115.470	-12.512.963
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	-5.623.151	4.876.895
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	35.874.902	-20.745.487
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-31.035.011	-24.595.093
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trg.	<b>013</b>	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti rasp. za prodaju	<b>014</b>	-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	<b>015</b>	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	6.780.277	5.111.447
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	35.722.166	73.449.551
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	-24.245.340	-44.978.769
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	58.030.372	118.405.326
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	-7	-210
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	1.937.141	23.204
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	168.785	18.686.100
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	-514.446	-318.965
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-345.661	18.367.135
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-4.338.641	-15.378.954
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-139.412	-1.505.086
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	4.058	11.787
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijega	<b>028</b>	-4.203.287	-13.885.655
7.4. Prilijene dividende	<b>029</b>	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	2.123.484	-571.658
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	1.937.477	-880.312
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	186.007	308.654
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-2.560.818	2.416.523
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	0	0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-2.560.818	2.416.523
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	19.355.648	22.882.524
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	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 vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	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	<b>002</b>								0
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	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	<b>004</b>								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>						182.411		182.411
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i	<b>006</b>								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>								0
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	182.411	0	182.411
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>					818.622			818.622
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	818.622	182.411	0	1.001.033
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>								0
Ostale promjene	<b>013</b>				126.243				126.243
Prijenos u rezerve	<b>014</b>				3.614.270	-3.614.270			0
Isplata dividende	<b>015</b>								0
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	3.614.270	-3.614.270	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	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 nekonsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su skladno važećim propisima RH i Računovodstvenim politikama Banke koje se temelje na MSFI.

### **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: Ulaganja u povezana društva**

Banka je 100%-tni vlasnik društva Turbina d.o.o. Slatina (udjel sa 31.03.2011. god. iznosi 5.912 tis. kuna).

### **Bilješka 4: 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 6,95%. Neto kamatni prihod iznosi 9.043 tisuća kuna i za 12,27% odnosno 988 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 1,63% u odnosu na prvo tromjesečje 2010. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Imovina Banke sa 31.03.2011. godine iznosi 1.300 mil. kuna, što je povećanje od 73,7 mil. kuna u odnosu na kraj 2010. godine. Na povećanje bilance je većinom utjecalo povećanje depozita (koji čine 79% pasive) za 73,4 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 dospelja (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.





**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA NEKONSOLIDIRANA  
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 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: Elvis Mališ \_\_\_\_\_

Direktor sektora računovodstva: Danijela Medved \_\_\_\_\_



U Slatini, 26.04.2011.god.