



KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2010. – 30.06.2010. GODINE

Slatina, 26.07.2010. godine

**BILANCA**

stanje na dan

30.06.2010.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	123.572	146.359
I. Gotovina	002	19.356	23.815
II. Depoziti kod HNB-a	003	104.216	122.544
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	129.619	123.875
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	83.821	108.831
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.116	14.382
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	36.596	42.803
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	52.500	37.701
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	598.976	633.951
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	3.277	3.953
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	31.235	30.160
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	16.314	10.019
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.082.026	1.152.034
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	164.611	166.632
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	91.499	91.499
II. KAPITALNE REZERVE	020	9.777	9.777
III. REZERVE IZ DOBITI	021	4.442	4.729
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	53.458	59.221
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	5.753	1.835
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-318	-429
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	31.735	32.188
C) DEPOZITI	030	825.514	887.855
D) OSTALI KREDITI	031	16.670	16.659
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	0	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	43.496	48.700
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.082.026	1.152.034
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	34.375	37.030
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	164.611	166.632
2. Pripisano manjinskom interesu	040		



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.

do

30.06.2010.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AO	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	38.804	19.389	37.923	19.164
a) od građana	042	22.299	11.157	24.068	12.422
b) od poduzeća	043	11.287	5.844	9.799	4.760
c) od financijskih institucija	044	2.121	820	649	279
d) ostali prihodi od kamata	045	3.097	1.568	3.407	1.703
2. Rashodi od kamata	046	19.515	9.615	21.443	10.780
a) prema građanima	047	14.416	7.244	16.587	8.367
b) prema poduzećima	048	553	294	441	211
c) prema financijskim institucijama	049	2.629	1.347	2.597	1.251
d) ostali rashodi od kamata	050	1.917	730	1.818	951
3. Neto prihodi od kamata	051	19.289	9.774	16.480	8.384
4. Prihodi od provizija i naknada	052	4.867	2.516	6.039	3.184
5. Troškovi provizija i naknada	053	1.465	758	1.478	794
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	3.402	1.758	4.561	2.390
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	1.717	1.006	1.713	960
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-2	9	0	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	0	0	0	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-497	-890	-396	-197
15. Ostali prihodi	063	336	181	496	312
16. Ostali troškovi	064	638	364	2.175	798
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	17.095	8.879	17.531	9.093
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	6.512	2.595	3.148	1.958
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	1.561	1.213	320	1.008
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	4.951	1.382	2.828	950
21. Porez na dobit	069	1.543	498	993	479
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	3.408	884	1.835	471
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	3.408	884	1.835	471
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01. do 30.06.2010.

iznosi u tisućama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	4.952	2.828
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	1.561	320
3. Amortizacija	077	1.755	1.797
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	68
6. Ostali dobici/gubici	080	-1.543	-993
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	3.589	6.450
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	12.558	-18.329
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-8.539	-25.010
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-18.096	20.542
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	9.775	-35.296
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	0	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	33	-8.265
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-56.195	-25.316
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	44.983	87.657
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-1	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	1.172	5.204
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-3.996	11.657
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-789	-1.621
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	096	4.146	-6.207
4. Primljene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	3.357	-7.828
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	1.248	443
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	-15	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	365	187
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	1.598	630
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	959	4.459
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	18.311	19.356
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	959	4.459
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	19.270	23.815



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01. do 30.06.2010.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	91.499			91.499
2. Kapitalne rezerve	114	9.777			9.777
3. Rezerve iz dobiti	115	4.442	287		4.729
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	55.112	5.466		60.578
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	5.753	1.835	-5.753	1.835
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0			0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0			0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-318		-111	-429
9. Ostala revalorizacija	121	0			0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	166.265	7.588	-5.864	167.989
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0			0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	0			0
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0			0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	-1.654	297		-1.357
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0			0
16. Ostale promjene kapitala	128	0			0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	164.611	7.885	-5.864	166.632
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	164.611	7.885	-5.864	166.632
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance



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.

Sukladno zakonskim propisima u prvom tromjesečju 2010. godine došlo je do promjene računovodstvenih procjena sukladno zakonskoj regulativi vezano za klasifikaciju plasmana i izračun ispravaka vrijednosti za djelomično nadoknadive i nenadoknadive plasmane.

Izmjenom klasifikacije plasmana na temelju dana kašnjenja u podmirivanju obveza dužnika u odgovarajuću rizičnu skupinu od 31.03.2010. godine djelomično nadoknadivi plasmani obuhvaćaju plasmane s kašnjenjem preko 90 do 365 dana (u prethodnim razdobljima bilo je preko 90 do 180 dana), a nenadoknadivi plasmani (100% ispravak vrijednosti) preko 365 dana kašnjenja (u prethodnim razdobljima bilo je preko 180 dana).

Također, brojanje dana zakašnjenja započinje danom kada je ukupan iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospijeca) po svim ugovornim odnosima postao materijalno značajan odnosno veći od 1.750 kuna.

Navedeno je utjecalo na prihod od ukidanja rezervacija u prvom polugodištu 2010. godine.

Bilješka 2: Zarada po dionici

Zarada po dionici u drugom tromjesečju iznosi 0,52 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 0,97 kn/dionici.

Zarada po dionici u promatranom polugodištu iznosi 2,01 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 3,74 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 u 2010. godine provela rezerviranja za sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora uključujući zateznu kamatu u iznosu 1.699 tisuća kuna.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u kojima je Banka tužena iznose 10 tisuća kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 30.06.2010. godine iznosi 1.835 tis. kuna, što je za 54% manje u odnosu na isto razdoblje 2009. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 993 tis. kuna.

Smanjenje dobiti rezultat je rasta kamatnih troškova i smanjenja kamatnih prihoda u odnosu na prvo polugodište 2009. godine.

Banka je u 2010. na osnovu podzakonskih akata Hrvatske narodne banke provela rezerviranja za sudske sporove u iznosu od 1.709 tis. kuna.

S obzirom da su stupanjem na snagu podzakonskih akata HNB-a sa 31.03.2010. izmijenjeni uvjeti za klasificiraju plasmana u rizične skupine (povećanje dana kašnjenja za djelomično nadoknadive plasmane, te uvođenje materijalno značajnog iznosa) što je utjecalo je na prihod od ukidanja rezervacija za 320 tisuća kuna u 2010. godini.

Kamatni prihodi čine 82% ukupnog prihoda, te su u odnosu na 2009. godinu smanjeni za 2,3%, dok su kamatni troškovi koji čine 50% ukupnih troškova porasli za 9,9%. Neto kamatni prihod iznosi 16.480 tisuća kuna i u odnosu na isto razdoblje 2009. godine manji je za 14,6% odnosno 2,8 mil. kuna, što je rezultat bržeg rasta kamatnih troškova zbog rasta pasivnih kamatnih stopa na depozite a koji nije nadomješten porastom aktivnih kamatnih stopa na plasmane. Veće aktivne stope uglavnom su povezane s rizičnijim plasmanima (komitenti lošijeg boniteta i instrumenata osiguranja).

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 4.561 tisuća kuna što je za 34% povećanje u odnosu na 2009. godinu. U usporedbi sa proteklom godinom prihodi od provizija i naknada povećani su za 24% dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 0,9%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaja deviza) u iznosu od 1.713 tis. kuna na istoj je razini kao u prvom polugodištu 2009. godine.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 11% u odnosu na prvo polugodište 2009. godine, najvećim dijelom uslijed rezerviranja za sudske sporove u iznosu od 1.709 tisuća kuna.

Imovina Banke sa 30.06.2010. godine iznosi 1.152 mil. kuna, što je povećanje od 70 mil. kuna u odnosu na kraj 2009. godine. Na povećanje bilance je većinom utjecalo povećanje depozita (koji čine 77% pasive) za 62 mil. kuna.

Kreditni čine 58% imovine Banke i u prvom polugodištu 2010. godine porasli su za 20 mil. kuna. Banka je također povećala ulaganja u vrijednosne papire u trezorske zapise za 25 mil. kuna, zatim u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 8,3 mil. kuna, te vrijednosne papire koji se drže do dospeljeka (mjenice trgovačkih društava) za 6,2 mil. kuna.

Tijekom prvog polugodišta 2010. godine realizirani su projekti izrade podrške za novo izvješćivanje prema HNB-u i aktivnosti za primjenu podzakonskih akata Zakona o kreditnim institucijama.

U drugom tromjesečju 2010. godine izvršena su ulaganja od 1,6 mil. kuna u povećanje materijalne imovine, najvećim dijelom na ulaganje na projektu Upravljanja kontinuitetom poslovanja vezano za implementaciju pričuvnog sustava, koji će omogućiti kontinuitet poslovanja i u slučaju nepredviđenih događaja koji mogu utjecati na prekid poslovanja na postojećoj lokaciji, te ulaganje u sigurnosti i unaprijeđenje poslovanja, a koji se planira završiti do kraja srpnja 2010 godine.

U Slatini, 26.07.2010. god.

SLATINSKA BANKA d.d.

SLATINA

Uprava



**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO POLUGODIŠTE I DRUGO TROMJESEČJE 2010. GODINE**

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

-nerevidirani financijski izvještaji sastavljeni uz primjenu MSFI, važećih propisa RH i u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, daju cjelovit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Banke

-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, 26.07.2010.god.