



**KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2010. – 30.09.2010. GODINE**

Slatina, 25.10.2010. godine

**BILANCA**

stanje na dan

30.09.2010.

iznosi u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	123.571.207	137.300.477
I. Gotovina	002	19.355.648	21.402.867
II. Depoziti kod HNB-a	003	104.215.559	115.897.610
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	129.618.604	152.547.672
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	83.821.009	108.664.211
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.116.478	30.683.351
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	36.596.396	43.875.784
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	8	0
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	52.499.915	25.650.182
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	598.975.608	635.751.100
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	3.277.137	5.346.379
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	31.235.112	29.761.875
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	16.314.072	9.714.770
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.082.025.546	1.179.295.801
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	164.610.831	166.902.435
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	91.498.780	91.498.780
II. KAPITALNE REZERVE	020	9.777.000	9.777.000
III. REZERVE IZ DOBITI	021	4.441.756	4.729.423
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	53.457.681	59.363.331
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	5.753.332	1.688.863
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-317.718	-154.962
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	31.734.633	31.512.185
C) DEPOZITI	030	825.514.462	914.717.949
D) OSTALI KREDITI	031	16.669.598	16.886.086
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	7	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREBENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	43.496.015	49.277.146
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.082.025.546	1.179.295.801
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	34.374.554	35.612.863
DODATAK BILANCI (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	164.610.831	166.902.435
2. Pripisano manjinskom interesu	040		



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.

do

30.09.2010.

iznosi u kunama

Naziv pozicije	AO	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	57.991.079	19.187.166	58.098.988	20.175.440
a) od građana	042	33.135.829	10.837.528	36.815.908	12.747.845
b) od poduzeća	043	16.947.316	5.660.683	14.842.616	5.043.267
c) od financijskih institucija	044	3.178.542	1.058.095	1.027.394	378.011
d) ostali prihodi od kamata	045	4.729.392	1.630.860	5.413.070	2.006.317
2. Rashodi od kamata	046	29.824.471	10.309.183	33.069.189	11.626.458
a) prema građanima	047	22.022.450	7.607.312	25.322.318	8.735.676
b) prema poduzećima	048	888.301	335.617	705.214	263.932
c) prema financijskim institucijama	049	3.981.801	1.352.949	3.754.515	1.157.240
d) ostali rashodi od kamata	050	2.931.919	1.013.305	3.287.142	1.469.610
3. Neto prihodi od kamata	051	28.166.608	8.877.983	25.029.799	8.548.982
4. Prihodi od provizija i naknada	052	7.424.893	2.558.456	9.310.526	3.271.912
5. Troškovi provizija i naknada	053	2.217.678	753.445	2.412.575	934.239
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	5.207.215	1.805.011	6.897.951	2.337.673
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	2.624.360	907.507	2.625.440	912.566
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-1.660	7	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	-123.703	-123.703
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-622.801	-125.332	48.644	444.493
15. Ostali prihodi	063	466.503	129.167	683.888	185.217
16. Ostali troškovi	064	1.087.531	449.827	2.733.839	558.647
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	25.414.038	8.318.811	26.662.875	9.129.724
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	9.338.656	2.825.705	5.765.305	2.616.857
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	2.962.705	1.401.317	2.605.101	2.285.037
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	6.375.951	1.424.388	3.160.204	331.820
21. Porez na dobit	069	2.240.799	697.461	1.471.341	478.448
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	4.135.152	726.927	1.688.863	-146.628
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	4.135.152	726.927	1.688.863	-146.628
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 **30.09.2010.**

iznosi u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	6.375.951	3.160.204
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	2.962.705	2.605.101
3. Amortizacija	077	2.632.409	2.691.443
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	67.740
6. Ostali dobici/gubici	080	-2.240.799	-1.471.341
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	4.253.051	6.946.423
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-2.457.485	-11.682.051
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-7.662.205	-24.843.201
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-5.177.435	3.920.665
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	7.177.625	-39.380.593
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	-987.515	-24.566.873
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	-64.681.896	-22.514.875
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	43.320.280	111.718.362
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-936	-7
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	1.612.422	5.781.132
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-14.873.828	12.432.129
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-1.348.788	-3.702.302
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 dospelosti	096	9.538.709	-7.279.388
4. Priljene dividende	097	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	8.189.921	-10.981.690
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	5.844.144	-5.960
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	-14.992	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	557.813	602.740
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	6.386.965	596.780
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107		2.047.219
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-296.942	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	18.311.366	19.355.648
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	2.047.219
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-296.942	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	18.014.424	21.402.867



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01. do 30.09.2010.

iznosi u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	91.498.780	0	0	91.498.780
2. Kapitalne rezerve	114	9.777.000	0	0	9.777.000
3. Rezerve iz dobiti	115	4.441.756	287.667	0	4.729.423
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	55.113.330	5.465.665	0	60.578.995
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	5.753.332	1.688.863	-5.753.332	1.688.863
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-317.718	162.756	0	-154.962
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	166.266.480	7.604.951	-5.753.332	168.118.099
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	-1.655.649	439.985	0	-1.215.664
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0			0
16. Ostale promjene kapitala	128	0			0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	164.610.831	8.044.936	-5.753.332	166.902.435
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	164.610.831	8.044.936	-5.753.332	166.902.435
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.

Bilješka 2: Zarada po dionici

Zarada po dionici u trećem tromjesečju iznosi -0,16 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 0,80 kn/dionici.

Zarada po dionici za prvih devet mjeseci 2010. godine iznosi 1,85 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 4,54 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 navedeni sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora uključujući zateznu kamatu u iznosu 1.776 tisuća kuna.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u kojima je Banka tužena iznose 11 tisuća kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 30.09.2010. godine iznosi 1.689 tis. kuna, što je za 59% manje u odnosu na isto razdoblje 2009. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 1.473 tis. kuna.

Smanjenje dobiti rezultat je bržeg rasta kamatnih troškova u odnosu na kamatne prihode.

Također, Banka je u 2010. na osnovu podzakonskih akata Hrvatske narodne banke provela rezerviranja za sudske sporove u iznosu od 1.786 tis. kuna.

U trećem tromjesečju povećana su i rezerviranja za plasmane za 2.285 tis. kuna, što je za 884 tis. kuna više u odnosu na treće tromjesečje 2009. godine. Ekonomska kriza u zemlji rezultira smanjenjem naplate po kreditima i povećanjem dana kašnjenja u naplati potraživanja te je Banka zbog mogućih gubitaka u prvih devet mjeseci 2010. godine rezervirala 2.605 tisuća kuna.

Kamatni prihodi čine 82% ukupnog prihoda, te su u odnosu na prvih devet mjeseci 2009. godine porasli za 0,27%, dok su kamatni troškovi koji čine 50% ukupnih troškova porasli za 11%. Neto kamatni prihod iznosi 25.030 tisuća kuna i u odnosu na isto razdoblje 2009. godine manji je za 11% odnosno 3,1 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 6.898 tisuća kuna što je za 32% povećanje u odnosu na isto razdoblje 2009. godine. U usporedbi sa proteklom godinom prihodi od provizija i naknada povećani su za 25% dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 8,8%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 2.625 tis. kuna na istoj je razini kao i u istom razdoblju 2009. godine.

U trećem tromjesečju 2010. godine zabilježen je realizirani gubitak u iznosu od 124 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 11% u odnosu na prvih devet mjeseci 2010. godine, najvećim dijelom uslijed rezerviranja za sudske sporove u iznosu od 1.786 tisuća kuna.

Konsolidirana bilanca sa 30.09.2010. godine iznosi 1.179 mil. kuna, što je povećanje od 97 mil. kuna u odnosu na kraj 2009. godine. Na povećanje bilance je većinom utjecalo povećanje depozita (koji čine 78% pasive) za 89 mil. kuna.

Kreditni čine 56% imovine Banke i u 2010. godini porasli su za gotovo 10 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 24 mil. kuna, te vrijednosne papire koji se drže do dospelosti (mjenice trgovačkih društava, otkup potraživanja) za 7,3 mil. kuna.

Tijekom 2010. godine realizirani su projekti izrade podrške za novo izvješćivanje prema HNB-u i aktivnosti za primjenu podzakonskih akata Zakona o kreditnim institucijama; izvršena su ulaganja od 1,9 mil. kuna u povećanje materijalne imovine, od čega u trećem tromjesečju ukupno 576 tis. kuna, 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.

U Slatini, 25.10.2010. god.

SLATINSKA BANKA d.d.

SLATINA

Uprava



**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2010. 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, 25.10.2010.god.