



**TROMJESEČNI KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2010. – 31.03.2010. GODINE**

Slatina, 26.04.2010. godine

**BILANCA**

stanje na dan 31.03.2010.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	123.572	156.126
I. Gotovina	002	19.356	16.795
II. Depoziti kod HNB-a	003	104.216	139.331
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	129.619	113.448
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	83.821	89.444
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	14.570
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	36.596	40.800
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	0	0
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	52.500	32.796
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	598.976	630.698
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	014	3.277	3.311
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	31.235	30.560
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	16.314	9.435
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.082.026	1.121.188
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	164.611	166.162
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	91.499	91.499
II. KAPITALNE REZERVE	020	9.777	9.777
III. REZERVE IZ DOBITI	021	4.442	4.442
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	53.458	59.370
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	5.753	1.364
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-318	-290
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	31.735	33.698
C) DEPOZITI	030	825.514	859.253
D) OSTALI KREDITI	031	16.670	16.644
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE 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	45.431
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.082.026	1.121.188
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	34.375	36.743
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	164.611	166.162
2. Pripisano manjinskom interesu	040		



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.

do

31.03.2010.

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	19.415	19.415	18.759	18.759
a) od građana	042	11.142	11.142	11.646	11.646
b) od poduzeća	043	5.443	5.443	5.039	5.039
c) od financijskih institucija	044	1.300	1.300	370	370
d) ostali prihodi od kamata	045	1.530	1.530	1.704	1.704
2. Rashodi od kamata	046	9.900	9.900	10.663	10.663
a) prema građanima	047	7.172	7.172	8.220	8.220
b) prema poduzećima	048	258	258	230	230
c) prema financijskim institucijama	049	1.282	1.282	1.346	1.346
d) ostali rashodi od kamata	050	1.188	1.188	867	867
3. Neto prihodi od kamata	051	9.515	9.515	8.096	8.096
4. Prihodi od provizija i naknada	052	2.351	2.351	2.855	2.855
5. Troškovi provizija i naknada	053	707	707	684	684
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	1.644	1.644	2.171	2.171
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	711	711	753	753
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-11	-11	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 dospijeca	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	392	392	-199	-199
15. Ostali prihodi	063	158	158	184	184
16. Ostali troškovi	064	275	275	1.377	1.377
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	8.215	8.215	8.438	8.438
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	3.919	3.919	1.190	1.190
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	349	349	-688	-688
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	3.570	3.570	1.878	1.878
21. Porez na dobit	069	1.046	1.046	514	514
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	2.524	2.524	1.364	1.364
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	2.524	2.524	1.364	1.364
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 31.03.2010.

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	3.570	1.878
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	349	-688
3. Amortizacija	077	871	906
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	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	-1.046	-514
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	5.316	6.754
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-4.296	-35.115
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-5.729	-5.623
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	24.066	35.875
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-14.560	-31.035
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	-8.453
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	-51.272	-24.251
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	37.770	57.990
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	22	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	998	1.934
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-3.908	-342
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-245	-139
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 dospeljeća	096	3.121	-4.203
4. Prilijene dividende	097		
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098		
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	2.876	-4.342
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-87	1.937
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101		
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	-8	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103		
5. Isplaćena dividenda	104		
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	174	186
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	79	2.123
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	-953	-2.561
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108		
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	18.311	19.356
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	-953	-2.561
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	17.358	16.795



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01. do 31.03.2010.

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	1.364	-5.753	1.364
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0			0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0			0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-318		28	-290
9. Ostala revalorizacija	121	0			0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	166.265	7.117	-5.725	167.657
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	159		-1.495
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	7.276	-5.725	166.162
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	164.611	7.276	-5.725	166.162
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 smanjenje rezervacija i prihod od ukidanja rezervacija u prvom tromjesečju 2010. godine.

Bilješka 2: Zarada po dionici

Zarada po dionici u prvom tromjesečju iznosi 2,66 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 2,77 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 sa 31.03.2010. godine provela rezerviranje za sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora odnosno u iznosu 1.234 tisuće kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 31.03.2010. godine iznosi 1.364 tis. kuna, što je za 54% manje u odnosu na isto razdoblje 2009. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 514 tis. kuna.

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

Banka je stupanjem na snagu podzakonskih akata Hrvatske narodne banke sa 31.03.2010. godine provela rezerviranje za sudske sporove u iznosu od 1.234 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 nadoknadbive plasmane, te uvođenje materijalno značajnog iznosa) što je utjecalo je na smanjenje ispravaka vrijednosti te je u prvom tromjesečju ostvaren prihod od ukidanja rezervacija za 688 tisuća kuna.

Kamatni prihodi čine 84% ukupnog prihoda, te su u odnosu na 2009. godinu smanjeni za 3,2%, dok su kamatni troškovi koji čine 50% ukupnih troškova porasli za 8,1%. Neto kamatni prihod iznosi 8.096 tisuća kuna i u odnosu na 2009. godinu manji je za 15% odnosno 1,4 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 2.171 tisuća kuna što je za 32% povećanje u odnosu na 2009. godinu. U usporedbi sa proteklom godinom prihodi od provizija i naknada povećani su za 21,44% dok su troškovi od provizija i naknada smanjeni za 3,25%.

Dobit od aktivnosti trgovanja u iznosu od 753 tis. kuna odnosi se na kupoprodaju deviza i porasla je za 5,9% u usporedbi sa istim razdobljem 2009. godine.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 15,6% u odnosu na 2009. godinu, uslijed rezerviranja za sudske sporove u iznosu od 1.234 tisuća kuna.

Imovina Banke sa 31.03.2010. godine iznosi 1.121 mil. kuna, što je povećanje od 39 mil. kuna u odnosu na kraj 2009. godine. Na povećanje bilance je većinom utjecalo povećanje depozita (koji čine 76,6 pasive) za 33,7 mil. kuna.

Kreditni čine 59% imovine Banke i u prvom tromjesečju 2010. godine porasli su za 12 mil. kuna. Banka je također povećala ulaganja u vrijednosne papire u trezorske zapise za 5,6 mil. kuna, zatim u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 8,4 mil. kuna, te vrijednosne papire koji se drže do dospeljeka (mjenice trgovačkih društava) za 4,2 mil. kuna.

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

A u narednom razdoblju Banka planira ulaganja 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, 26.04.2010. god.

SLATINSKA BANKA d.d.

SLATINA

Uprava



**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA PRVO 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, 26.04.2010.god.