



**KONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2011. – 30.09.2011. GODINE**

Slatina, 31.10.2011. godine

**BILANCA**

stanje na dan

30.09.2011.

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	164.025.272
1.1. Gotovina	002	22.882.524	27.352.838
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	127.689.545	136.672.434
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	175.494.761	188.790.754
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	102.006.096	103.537.795
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	13.086.824	51.611.284
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.243.733	82.431.648
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	286	4.692
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	24.242.457	19.761.770
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	636.523.612	671.283.088
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	5.061.329	8.251.386
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	29.709.590	29.258.042
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	17.432.181	12.355.299
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.223.372.938	1.331.311.030
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	32.722.768	35.913.084
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	
1.2. Dugoročni krediti	020	32.722.768	35.913.084
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	955.995.379	1.053.152.946
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	126.918.482	92.219.606
2.2. Štedni depoziti	023	82.312.790	85.822.158
2.3. Oročeni depoziti	024	746.764.107	875.111.182
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	17.255.184	17.555.842
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	17.255.184	17.555.842
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.480	7.899
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	48.255.511	55.503.034
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.054.230.322	1.162.132.805
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	91.498.780	91.498.780
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.614.270	467.673
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	59.489.752	63.513.710
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	-808.361
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	169.142.616	169.178.225
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.223.372.938	1.331.311.030
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	169.142.616	169.178.225
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	169.142.616	169.178.225
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 30.09.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	58.098.988	20.175.439	62.482.094	21.465.837
2. Kamatni troškovi	049	33.069.189	11.626.458	35.345.757	12.073.268
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	25.029.799	8.548.981	27.136.337	9.392.569
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.310.526	3.271.911	9.845.299	3.313.713
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.412.575	934.239	2.654.022	1.005.557
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	6.897.951	2.337.672	7.191.277	2.308.156
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.625.440	912.566	2.687.681	1.064.322
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	-2.714	-2.950
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	-123.703	-123.703	17.644	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	48.644	444.493	427.522	398.420
17. Ostali prihodi	064	683.888	187.448	747.580	332.784
18. Ostali troškovi	065	2.733.839	558.646	3.249.405	2.496.309
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	26.662.875	9.131.955	29.510.892	9.712.127
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	5.765.305	2.616.856	5.445.030	1.284.865
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.605.101	2.285.037	3.893.222	2.087.172
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	3.160.204	331.819	1.551.808	-802.307
23. POREZ NA DOBIT	070	1.471.341	478.447	1.084.135	363.413
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.688.863	-146.628	467.673	-1.165.720
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.688.863	-146.628	467.673	-1.165.720
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	2	2	1	1
3. Manjinski udjel (073-074)	075	1.688.861	-146.630	467.672	-1.165.721



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.09.2011. 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	8.524.488	8.346.526
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	3.160.204	1.551.808
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.605.101	3.893.222
1.3. Amortizacija	004	2.691.443	2.859.604
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	67.740	41.892
1.6. Ostali dobici / gubici	007		0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-89.605.630	-91.200.161
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-11.682.051	-8.982.889
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-24.843.201	-1.531.699
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	3.920.665	-8.815.306
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-39.380.593	-38.652.698
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	-24.566.873	-38.524.460
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	6.946.423	5.306.891
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	94.984.612	104.405.096
3.1. Depoziti po viđenju	018	-22.514.875	-34.698.876
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	111.718.362	131.856.443
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-7	6
3.4. Ostale obveze	021	5.781.132	7.247.523
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	13.903.470	21.551.461
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.471.341	-1.084.135
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	12.432.129	20.467.326
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-10.981.690	-19.055.922
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.702.302	-5.868.007
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	-7.279.388	-13.187.915
7.4. Prilježene 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	596.780	3.058.910
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-5.960	3.490.974
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	602.740	-432.064
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	2.047.219	4.470.314
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	2.047.219	4.470.314
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	21.402.867	27.352.838

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.2011.		30.09.2011.		u kunama				
		od		do		Raspoloživo dioničarima matičnog društva				
		3	4	5	6	7	8	9	10	
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						-841.752		-841.752	
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	-841.752	0	-841.752	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					467.673			467.673	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	467.673	-841.752	0	-374.079	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0	
Ostale promjene	013				409.688				409.688	
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	63.513.710	467.673	-808.361	0	169.178.225	

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.d. Slatina.

Bilješka 1: Promjene računovodstvenih politika i procjena

Nije bilo promjena računovodstvenih politika.

Bilješka 2: Zarada po dionici

Zarada po dionici za prvih devet mjeseci 2011. iznosi 0,51 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 1,85 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 1.776 tisuća kuna za razdoblje od 01.01.2010. do 30.09.2010., a u istom razdoblju 2011. knjižena je kamata u iznosu 189 tis kuna.

Republika Hrvatska, Ministarstvo rada i socijalne skrbi, Zavod za zapošljavanje, Središnja služba Zagreb, kao vjerovnik, podnio je 30.07.1996. godine Općinskom sudu u Zagrebu, protiv dužnika Uzor-imko Slatina i Slatinske banke d.d. Slatina, prijedlog za izvršenje na temelju vjerodostojne isprave, radi naplate tražbine u iznosu 500.000,00 kn i spp. Županijski sud u Gradu Zagrebu je potvrdio rješenje, kojim se Općinski sud u Zagrebu oglasio mjesno nenadležnim te je spis na daljnje postupanje kao stvarno i mjesno nadležnom sudu, dostavljen Općinskom sudu u Slatini. Općinski sud u Slatini je Rješenjem o ovrsi br. Ovr-764/04 dopustio predloženu ovrhu na novčanoj tražbini ovršenika. Oba ovršenika su pravodobno uložila prigovor protiv Rješenja o ovrsi br. Ovr-764/04. Povodom prigovora, postupak je nastavljen kao parnica pred Općinskim sudom u Slatini.

Prvotno je u toj parnici donesena prvostupanjska presuda u korist Banke, odnosno tužbeni zahtjev HZZ je odbijen, a tu je presudu povodom žalbe HZZ potvrdio i drugostupanjski sud. Povodom revizije HZZ, Vrhovni sud RH u Zagrebu je, uvaživši reviziju, ukinuo i prvostupanjsku i drugostupanjsku presudu i predmet vratio na ponovno suđenje prvostupanjskom sudu. U ponovljenom postupku Općinski sud je donio negativnu presudu za Banku, odnosno usvojio je tužbeni zahtjev HZZ, a povodom žalbe Banke, drugostupanjski sud je žalbu Banke odbio i potvrdio prvostupanjsku presudu. Banka je uložila reviziju po kojoj još nije odlučeno.

Budući da je u toj parnici donesena pravomoćna i ovršna presuda protiv Banke, Banka je izvršila knjiženje rezervacija u iznosu 1.997 tis kuna u trećem tromjesečju 2011. god.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u 2011. godini u kojima je Banka tužena iznose cca 111 tisuća kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 30.09.2011. godine iznosi 468 tis. kuna, što je za 72,31% manje u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 1.084 tis. kuna.

Smanjenje dobiti rezultat je povećanja troškova rezerviranja za plasmane. Troškovi rezerviranja za plasmane iznose 3,9 mil. kuna i u odnosu na treće tromjesečje 2010. godine, veći su za 1.288 tis. kuna.

Kamatni prihodi čine 81,99% ukupnog prihoda, te su u odnosu na treće tromjesečje 2010. godine porasli za 7,55%, dok su kamatni troškovi koji čine 47,35% ukupnih troškova porasli za 6,89%. Neto kamatni prihod iznosi 27.136 tisuća kuna i za 8,42% odnosno 2,107 tis. kuna veći je u odnosu na isto razdoblje 2010. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 7.191 tisuća kuna što je za 4,26% povećanje u odnosu na treće tromjesečje 2010. godine. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada povećani su za 5,75%, dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 10,01% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 2.688 tis. kuna povećana je za 2,37% u odnosu na treće 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 11,44% u odnosu na treće tromjesečje polugodište 2010. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Konsolidirana bilanca sa 30.09.2011. godine iznosi 1.331 mil. kuna, što je povećanje od 107,9 mil. kuna u odnosu na kraj 2010. godine. Na povećanje bilance je većinom utjecalo povećanje depozita (koji čine 79,11% pasive) za 97,2 mil. kuna.

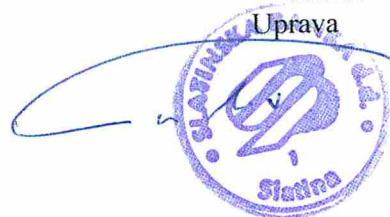
Kreditni čine 51,78% imovine Banke i u 2011. godini porasli su za 30,3 mil. kuna. Banka je također povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 38,5 mil. kuna i vrijednosne papire koji se drže do dospelosti (mjenice trgovačkih društava, otkup potraživanja) za 13,2 mil. kuna, uz povećanje ulaganja u trezorske zapise za 1,5 mil. kuna.

Tijekom 2011. godine izvršena su ulaganja od 3.279 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 31.10.2011. god.

Slatinska banka

Uprava



Wrt



**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA KONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE 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:

Voditelj odjela računovodstva, analize i izvještavanja: Gordana Potočki:

U Slatini, 31.10.2011.