

20.05.2025.

SKUPŠTINA BANKE

PREDMET: IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA U 2024. GODINI

1. Uvjeti i osnovne značajke poslovanja Slatinske banke d.d. u 2024. godini

Slatinska banka d.d. je tijekom 2024. godine poslovala u uvjetima usporenog, ali stabilnog gospodarskog rasta, uz izražene izazove na globalnoj razini te postupnu normalizaciju monetarne politike u europodručju. Hrvatsko gospodarstvo nastavilo je s pozitivnim trendovima, iako usporenijim tempom u odnosu na prethodne godine, pri čemu je rast BDP-a bio potaknut domaćom potražnjom, investicijama, turizmom te daljnjim korištenjem EU fondova, osobito u okviru Mehanizma za oporavak i otpornost.

Inflacijski pritisci, iako blaži nego prethodnih godina, i tijekom 2024. godine nastavili su utjecati na životni standard stanovništva u regijama u kojima Slatinska banka d.d. posluje, osobito kroz povišene cijene energenata i osnovnih prehrambenih proizvoda. Banka je posebnu pažnju posvetila prilagodbi svojih proizvoda i usluga u cilju očuvanja financijske dostupnosti i stabilnosti za svoje klijente.

Unatoč brojnim makroekonomskim i tržišnim izazovima, Slatinska banka d.d., kao dio hrvatskog financijskog sektora, tijekom 2024. godine pokazala je visoku razinu otpornosti i operativne prilagodljivosti. Očuvana likvidnost, kontinuirano niska razina neprihodujućih plasmana te stabilan rast depozitne baze omogućili su Banci nastavak aktivne potpore realnom sektoru, s posebnim naglaskom na mikro, mala i srednja poduzeća – okosnicu gospodarstva regije u kojoj Banka djeluje.

Upravo u tom segmentu banka je tijekom 2024. godine ostvarila povijesno najviše stope rasta kreditne aktivnosti, potvrđujući svoju ulogu pouzdanog financijskog partnera lokalnim poduzetnicima. Kroz ciljana kreditna rješenja, individualni pristup klijentima i razumijevanje specifičnih potreba lokalne zajednice, Slatinska banka d.d. dodatno je učvrstila svoj položaj kao stabilna i poželjna Banka za podršku kako svakodnevnom poslovanju, tako i investicijskim planovima svojih klijenata.

Poseban naglasak u 2024. godini stavljen je također na nastavak digitalne transformacije bankarskih usluga, jačanje kibernetičke sigurnosti te usklađivanje poslovanja s regulatornim zahtjevima u području održivog financiranja (ESG). Ovi procesi predstavljaju dugoročne razvojne prilike za Slatinsku banku d.d., osobito u kontekstu pružanja kvalitetne i dostupne financijske usluge na tržištu.

Slatinska banka d.d. tijekom 2024. godine provela je značajnu stratešku akviziciju preuzimanjem 100% vlasništva nad Wüstenrot stambenom štedionicom d.d., jedinom specijaliziranom stambenom štedionicom u Hrvatskoj. Proces je započeo još u ljeto 2022. godine, kada je austrijski vlasnik Stambene štedionice najavio povlačenje s inozemnih tržišta, uključujući i hrvatsko. Slijedila je opsežna dubinska analiza financijskih, poreznih i pravnih aspekata, nakon čega je u svibnju 2024. potpisan ugovor o kupoprodaji.

Za realizaciju transakcije bilo je potrebno ishoditi odobrenja Hrvatske narodne banke i Europske središnje banke, koja su dobivena u prosincu 2024. godine. Dodatno, u rujnu iste godine provedena je dokapitalizacija Slatinske banke d.d. u iznosu od 4,0 mio eura putem izdavanja obveznica, čime je osigurana stabilnost i kapitalna snaga potrebna za uspješnu provedbu transakcije.

Proces akvizicije je završen početkom 2025. što za Banku kao maticu nove grupe financijskih institucija, Grupa Slatinska banka d.d. (Grupa), predstavlja značajno proširenje poslovanja, povećanje stabilnosti i jačanje konkurentnosti na hrvatskom tržištu. Konsolidirana imovina dviju institucija iznosi približno 550 milijuna eura, s kapitalom od 50 milijuna eura, kreditnim portfeljem od 420 milijuna eura i depozitima od 480 milijuna eura čime se Grupa svrstava u vodeće u segmentu malih Banaka.

Banka planira zadržati postojeći model poslovanja Wüstenrot stambene štedionice d.d., s ciljem dodatnog jačanja pozicije u stambenom financiranju uz zajedničke aktivnosti na uspostavljanju sinergijskih efekata koje će pridonijeti stabilnosti i profitabilnosti obiju institucija.

Hrvatsko gospodarsko okruženje u kojem Banka posluje bilježi relativno povoljnu makroekonomsku situaciju u odnosu na ostale zemlje u okruženju te je u 2024. godini imala veći gospodarski rast od velikog broja drugih članica EU. Makroekonomski pokazatelji u Hrvatskoj za kraj 2024. godine su sljedeći:

- Realni BDP 3,9%;
- Prosječna godišnja stopa inflacije - Harmonizirani indeks potrošačkih cijena (HIPC) 4,0%;
- Prosječna godišnja stopa inflacije - Indeks potrošačkih cijena (IPC) 3,0%;
- Nastavak smanjenja stope nezaposlenosti na 5,0%;
- Rast nominalne bruto plaće za 15,9%.

Na nivou bankarskog sektora koncem 2024. godine poslovalo je 19 banaka i 1 stambena štedionica.

Prema agregiranom konsolidiranom statističkom izvješću s 31.12.2024. ukupna bilanca kreditnih institucija iznosila je 84,16 milijardi eura (što je porast od 7,13% u odnosu na 2023. godinu).

Tablica: Podaci o poslovanju kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2024.

u tisućama eura i postocima

Redni broj	Naziv institucije	Ukupna imovina	Udio ukupnoj imovini, %	Stopa ukupnoga kapitala, %
1.	Addiko Bank d.d.	2.343.771	2,78	33,97
2.	Agram banka d.d.	631.390	0,75	20,03
3.	Banka Kovanica d.d.	256.951	0,31	17,63
4.	Croatia banka d.d.	292.012	0,35	21,42
5.	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	15.113.280	17,96	24,45
6.	Hrvatska poštanska banka d.d.	7.882.599	9,37	21,13
7.	Imex banka d.d.	173.664	0,21	17,39
8.	Istarska kreditna banka Umag d.d.	787.353	0,94	22,69
9.	J&T banka d.d.	64.230	0,08	34,98
10.	Karlovačka banka d.d.	505.842	0,60	29,17
11.	KentBank d.d.	823.990	0,98	22,97
12.	OTP banka d.d.	8.546.198	10,15	20,81
13.	Partner banka d.d.	319.987	0,38	17,69
14.	Podravska banka d.d.	723.071	0,86	20,56
15.	Privredna banka Zagreb d.d.	16.990.108	20,19	26,12
16.	Raiffeisenbank Austria d.d.	6.848.660	8,14	20,52
17.	Samoborska banka d.d.	97.700	0,12	33,10
18.	Slatinska banka d.d.	292.780	0,35	18,59
19.	Wüstenrot stambena štedionica d.d.	296.357	0,35	16,70
20.	Zagrebačka banka d.d.	21.171.224	25,16	25,01
UKUPNO ZA SVE KREDITNE INSTITUCIJE		84.161.168	100,00	23,95

Izvor: Hrvatska narodna banka

2. Pokazatelji poslovanja u 2024. godini

Banka je u 2024. godini ostvarila sljedeće pokazatelje poslovanja:

- bruto dobit u iznosu od 1.268 tisuća eura;
- neto dobit u iznosu od 1.006 tisuća eura;
- ukupna bilanca u iznosu od 292.780 tisuća eura;
- visina kapitala iznosila je 26.162 tisuće eura;
- visina regulatornog kapitala iznosila je 23.902 tisuće eura;

- stopa regulatornog kapitala (adekvatnost kapitala) iznosila je 18,59%;
- neto kamatni prihod iznosio je 8.548 tisuća eura
- pokazatelj ROA iznosio je 0,38%;
- pokazatelj ROE iznosio je 3,92%.

U 2024. godini Banka nije otkupljivala vlastite dionice.

3. Račun dobiti i gubitka

U 2024. godini, Banka je ostvarila neto dobit u visini od 1.006 tisuća eura, što je rast od 11,78% u odnosu na 900 tisuća eura s 31.12.2023.

Tablica: Račun dobiti i gubitka Banke (u 000 eur)

RAČUN DOBITI I GUBITKA	2024. EUR	2023. EUR	indeks 2024/2023
Neto kamatni prihod	8.548	8.821	96,91
Neto prihod od provizija i naknada	1.732	1.337	129,54
Ostali prihodi iz poslovanja	388	106	366,04
Ostali troškovi poslovanja	-68	-34	200,00
Administrativni troškovi poslovanja	-8.413	-7.600	110,70
Amortizacija	-719	-596	120,64
Rezultat prije umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	1.467	2.033	72,16
Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	-200	-747	26,77
Bruto dobit	1.268	1.286	98,60
Porez na dobit	-262	-386	67,88
Neto dobit	1.006	900	111,78

Izvor: Godišnje izvješće Slatinske banke d.d. Slatina

Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima sa 31. prosinca 2024. godine iznosi 81,38% te su kamatni prihodi glavni generator prihoda Banke. Kamatni prihodi rasli su 18,68% u 2024. godini, dok su kamatni troškovi veći za 226,49% ponajprije kao posljedica povećanja tržišnih kamatnih stopa te pojačane konkurencije na tržištu izvora financiranja. Kamatni troškovi čine 32,10% ukupnih troškova Banke.

Slijedom gore navedenih neto kamatni prihod s krajem 2024. iznosi 8.548 tis. eura, odnosno bilježimo smanjenje za 3,09% (273 tis. Eura) u odnosu na 2023. godinu.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 1.732 tisuće eura što je za 29,54% više u odnosu na 2023. godinu. U usporedbi s podacima za isto razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada veći su za 20,20%, dok su troškovi provizija i naknada manji za 2,87%.

Ostali prihodi iznose 388 tis. eura i povećani su za 282 tis. eura u odnosu na 2023. godinu, dok su ostali rashodi manji za 34 tis. eura.

Opći i administrativni troškovi povećani su za 10,70% ponajviše zbog inflacijskih pritisaka tijekom 2024. godine, ali i zbog osnaživanja kolektiva zapošljavanjem iskusnog i stručnog kadra u svrhu nastavka podizanja kvalitete upravljanja poslovanjem Banke te troškova projekta stjecanja udjela u stambenoj štedionici. Troškovi amortizacije povećani za 20,64% uslijed povećanih ulaganja u IT i ostalu imovinu Banke.

Pokazatelj ROA, odnosno omjer neto dobiti i prosječne aktive u 2024. godini iznosi 0,38% te je ostao na sličnoj razini kao i 2023. godine kada je iznosio 0,40%.

Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti u 2024. godini iznose 200 tis. eura i u odnosu na 2023. godinu manji su za 547 tis. eura.

Banka sukladno svojim politikama i procedurama provodi redovne procjene izloženosti i vrši adekvatne ispravke vrijednosti predmetnih izloženosti.

4. Imovina i obveze

Bilanca Banke sa 31. prosinca 2024. godine iznosi 292,78 mil. eura što je u odnosu na 2023. godinu povećanje od 57,91 mil. eura ili 24,66%.

Planirana optimizacija izvora sredstava usklađena je s planiranom politikom plasmana te se provodi u cilju ostvarenja profitabilnosti, uz zadržavanje visoke razine likvidnosti s najboljom mogućom alokacijom kapitala.

Kredit i predugmovi čine 57,55% imovine Banke i u 2024. godini povećani su za 32,52 mil. eura u odnosu na 2023. godinu, najviše uslijed povećanja razine plasmana gospodarstvu.

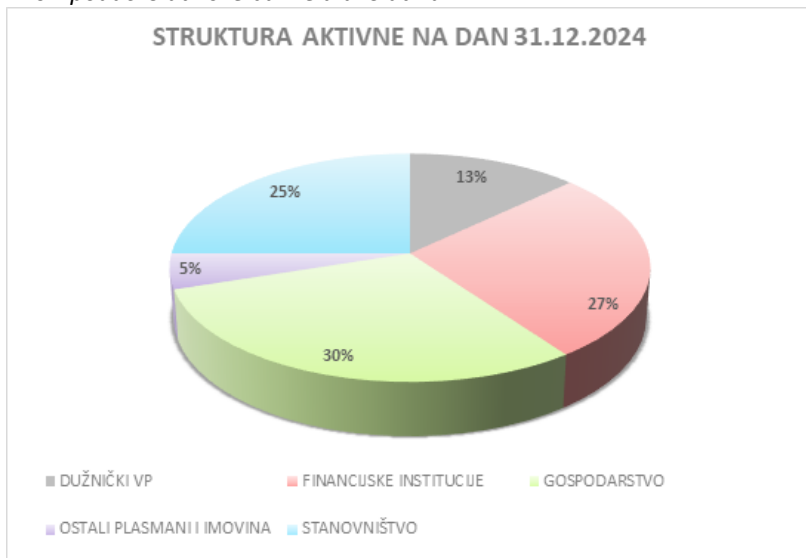
Depoziti, koji čine primarni izvor financiranja, zajedno s primljenim kreditima iznose 257,65 mil. eura i povećani su za 51,76 mil. eura (25,14%) uslijed rasta depozita po viđenju te oročenih depozita.

U nastavku je prikaz sektorske strukture aktive i pasive:

Tablica: Sektorska struktura aktive na dan 31.12.2024 (u 000 EUR)

	2024.	%	2023.	%
GOSPODARSTVO	88.774	30%	63.792	27%
- trgovačka društva	72.940		51.882	
- FZ osobe (obrtnici, nositelji OPG)	15.387		10.548	
- lokalna Uprava i neprofitne organizacije	448		1.362	
STANOVNIŠTVO	72.105	25%	67.105	29%
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	80.485	27%	56.612	24%
DUŽNIČKI VP	37.260	13%	33.727	14%
OSTALI PLASMANI I IMOVINA	14.165	5%	13.634	6%
UKUPNO:	292.780	100%	234.871	100%

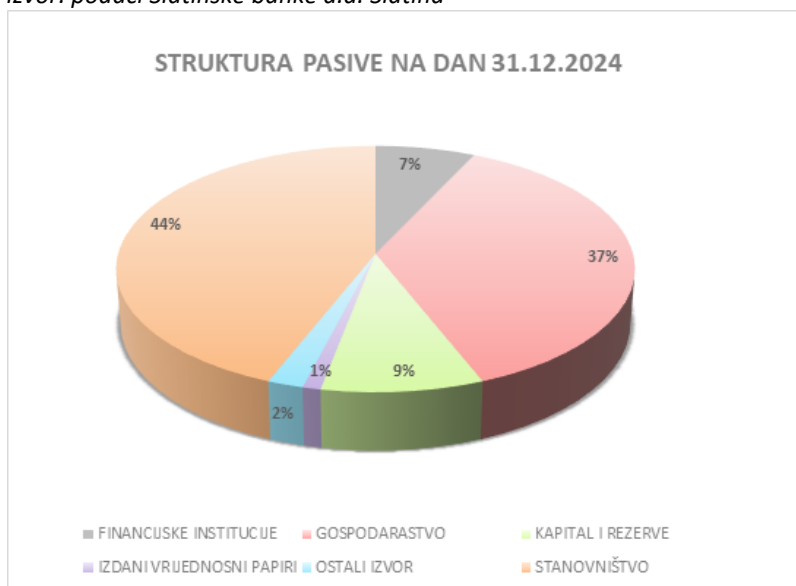
Izvor: podaci Slatinske banke d.d. Slatina



Tablica: Sektorska struktura pasive na 31.12.2024 godine (u 000 EUR)

	2024.	%	2023.	%
STANOVNIŠTVO	127.994	44%	121.559	52%
GOSPODARSTVO	108.242	37%	72.966	31%
- trgovačka društva	89.322		53.701	
- FZ osobe (obrtnici, nositelji OPG)	10.746		9.937	
- lokalna Uprava i neprofitne organizacije	8.174		9.329	
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	21.417	7%	11.366	5%
IZDANI VRIJEDNOSNI PAPIRI	4.000	1%	0	0%
OSTALI IZVORI	4.966	2%	3.826	2%
KAPITAL I REZERVE	26.162	9%	25.154	11%
UKUPNO:	292.780	100%	234.871	100%

Izvor: podaci Slatinske banke d.d. Slatina



5. Rizici

Rizik se definira kao mogućnost nastanka događaja koji mogu nepovoljno utjecati na kapital Banke, prihode ili njenu održivost te ostvarenje ciljeva.

Sustav upravljanja rizicima jest sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanje rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućega korporativnog upravljanja, kulture rizika i donošenje strategije, politike i ostalih internih akata za upravljanje rizicima.

Upravljanje rizicima je cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke te poduzimanje potrebnih radnji u svrhu smanjenja rizika. Upravljanje rizicima u Banci provodi se od strane Sektora upravljanja kreditnim rizikom, Sektora naplate i Sektora rizika.

Također, upravljanje rizicima provodi se u svim segmentima poslovanja kroz uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola.

U svom poslovanju Banka je izložena sljedećim rizicima:

- Kreditni rizik
- Tržišni rizici
- Kamatni rizik u knjizi Banke
- Likvidnosni rizik (rizik financiranja likvidnosti, rizik tržišne likvidnosti)
- Operativni rizik
- Koncentracijski rizik
- Rizik prekomjerne financijske poluge
- Izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni
- Rizik održivosti s naglaskom na okolišne, socijalne i upravljačke rizike
- Ostali rizici (razrjeđivački rizik, rizik sekurizacije, upravljački rizik, rizik modela, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, rizik slobodne isporuke, poslovni rizik, pravni rizik, migracijski rizik, rizik eksternalizacije, rizik profitabilnosti, rizik ulaganja u nekretnine, rizik informacijskog sustava, rizik namire, rizik nesavjesnog ponašanja, rizik usklađenosti, rezidualni rizik, rizik države, strateški rizik u sklopu kojeg i rizik novog proizvoda, te poslovne linije i ostali rizici kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju).

Ukupni plasmani i potencijalne obveze koje se klasificiraju u 2024. godini zabilježili su povećanje sa 254.937 tisuća eura na 317.139 tisuća eura.

Ukupno gledano ispravci vrijednosti za gubitke po izloženostima i potencijalnim obvezama smanjeni su sa 12.690 tisuća eura na 11.865 tisuća eura i to kako slijedi po fazama rizičnosti:

- Faza 1 smanjenje sa 1.463 tisuće eura na 1.438 tisuća eura
- Faza 2 povećanje sa 149 tisuća eura na 160 tisuća eura
- Faza 3 smanjenje sa 11.077 tisuća eura na 10.267 tisuća eura.

Udjel NPL po izloženostima koja se klasificira na 31. prosinca 2024. godine smanjen je na razinu od 5,95%, dok je na 31. prosinca 2023. godine iznosio 8,07%.

Pokriće ukupnih plasmana u fazi 3 na 31. prosinca 2024. godine iznosi 54,42%, dok je 31. prosinca 2023. godine iznosilo 53,85%.

Udjel NPL po glavnici kredita na 31. prosinca 2024. godine iznosi 7,60%, dok je na 31. prosinca 2023. godine iznosio 10,28%.

Pokriće kredita u fazi 3 na 31. prosinca 2024. godine iznosi 36,41%, dok je 31. prosinca 2023. godine iznosila 37,97%.

Likvidnost Banke mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) i omjer neto stabilnog izvora financiranja (NSFR) na visokim su razinama. S 31.12.2024.godine Banka je zadovoljavala propisane minimalne likvidnosne zahtjeve od 100% te je zahtjevani LCR koeficijent iznosio dvostruko više od propisanog odnosno 239,97%, a NSFR 133,83%.

6. Sporovi protiv Društva

Na dan 31. prosinca 2024. godine protiv Banke se vodi nekoliko sudskih sporova manje vrijednosti osim spora pokrenutog od strane Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd.

U listopada 2016. godine, Banka je zaprimila presudu Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, posl.br. PŽ-8979/2013-2 od 15. rujna 2016. godine kojom je odbijena žalba Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd, i potvrđena presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru br. P-9/13-33 od 1. kolovoza 2013. godine u dijelu kojim su odbijeni svi tužbeni zahtjevi tužitelja za naknadu štete. Na navedenu presudu Jugobanka a.d. u stečaju, Beograd, je podnijela reviziju pred Vrhovnim sudom Republike Hrvatske. Na reviziju tužitelja podnesen je odgovor od strane Banke kojim se osporavaju svi revizijski navodi, a revizija do dana usvajanja financijskih izvještaja nije riješena.

Banka je rezervirala sredstva za predmetni spor, sukladno čl. 8 Odluke o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 1/09, 75/09, 2/10 i 139/22), sve dok Banka u odnosu na tužbeni zahtjev za naknadu štete ne bude imala pravomoćnu presudu u svoju korist, odnosno presudu, kojom bi pravomoćno bio odbijen tužbeni zahtjev tužitelja u cijelosti kao neosnovan.

7. Poslovna mreža i zaposlenici

Nakon širenja poslovanja i na Splitsko-dalmatinsku županiju otvaranjem kreditnog ureda u Splitu Banka je na dan 31.12.2024. godine poslovala kroz poslovnu mrežu od ukupno 15 poslovnica i ureda s dugogodišnjom zastupljenosti u županijama: Virovitičko–podravskoj, Osječko–baranjskoj, Požeško–slavonskoj, Brodsko–posavskoj, Bjelovarsko–bilogorskoj, Koprivničko–križevačkoj, Primorsko–goranskoj i Gradu Zagrebu.

Osim pružanja usluga klijentima kroz mrežu poslovnica, bankarske usluge dostupne su i kroz mrežu bankomata te putem ostalih distribucijskih kanala kao što su Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo i mreža EFTPOS uređaja.

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je zapošljavala manji broj djelatnika u odnosu na 2023. godinu (179), ukupno 166 djelatnika.

Uprava Banke prepoznaje zaposlenike kao ključni element razvoja i uspješnosti institucije. Kao i u prethodnim godinama, Uprava Slatinske banke d.d. Slatina osigurava i provodi kontinuirana

stručna usavršavanja i osposobljavanja radnika Banke te se ulažu znatna sredstva u području upravljanja ljudskim resursima.

Sukladno smjernicama EBA-e i HNB-a, Banka je uspostavila novi model nagrađivanja radnika i praćenje njihove uspješnosti.

8. Skupština i Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Banke ispitao je i Godišnja financijska izvješća Banke za 2024. godinu, izvješće o stanju Banke te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2024. koje mu je uputila Uprava Banke.

Nadzorni odbor nije imao primjedaba na podnesena izvješća i utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća (račun dobiti i gubitka, bilanca, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijska izvješća) napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama te da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, što je potvrdio i vanjski revizor Moore Audit Croatia d.o.o., Zagreb, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća za 2024. godinu.

Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i usuglasio se da se ostvarena dobit Banke u 2024. godini u iznosu od 1.005.643,75 EUR rasporedi u zadržanu dobit.

9. Rad Uprave

Sukladno odredbama Statuta Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima i internim aktima Banke (primjerenost, dobar ugled, potrebna stručna znanja i sposobnost, kontinuiranom edukacijom, iskustvo, izbjegavanje sukoba interesa i posvećenost ispunjavanju dužnosti). Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove.

Nadležnost članova Uprave propisana je Poslovníkom o radu Uprave. Uprava odluke i zaključke donosi na sjednicama.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o radu te Zakonu o kreditnim institucijama.

Na dan 31.12.2024. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana (Predsjednik Uprave i dva člana Uprave).

Članovi Uprave tijekom 2024. godine te na dan potpisa ovoga izvješća su:

Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave (od 27.07.2017.)

Oliver Klesinger, član Uprave (od 15.11.2019.)

Damir Kaluđer, član Uprave (od 12.10.2023.)

10. Plan poslovanja za 2025. godinu

S obzirom da je Banka uspješno završila proces akvizicije Wüstenrot stambene štedionice te je postala matično društvo grupe financijskih institucija, Banka se odlučila za strategiju koncentrirane diversifikacije jer je procijenila da ista obuhvaća ulazak u novu djelatnost (tržište stambenih štedionica), obuhvaća povezivanje aktivnosti između dviju kreditnih institucija, bolju diferencijaciju i efikasniju koordinaciju cjelokupnog zajedničkog poslovanja pri čemu je omogućeno:

- Efikasnije upravljanje poslovanjem u troškovnom smislu objedinjavanjem i korištenjem zajedničkih pozadinskih službi;
- Bolje i efikasnije korištenje sustava unutarnjih kontrola;
- Veći potencijal ulaganja u IT potporu i infrastrukturu;
- Povezivanje bankarskih proizvoda i usluga velikoj bazi klijenata stambene štedionice;
- Korištenje kanala prodaje na efikasniji način za prodaju proizvoda obje financijske institucije;

Usmjeravajući se na ove glavne ciljeve, Uprava Banke, definirala je i osnovne ciljeve i zadatke na koje se treba usmjeriti u 2025. godini i to je:

- poboljšanje profitabilnosti;
- rast pokrića troškova poslovanja neto kamatnim prihodom;
- stabilnost bilance uz kontrolirani rast;
- održavanje planirane razine visoko likvidne aktive;
- rast kapitalne osnove zadržavanjem neto dobiti tekuće godine u kapitalu banke;
- kontrolirani rast kreditnih plasmana stanovništvu i gospodarstvu;
- smanjenje koncentracijskog rizika u plasmanima gospodarstvu sa ciljem što veće disperzije;
- poboljšanje kvalitete portfelja s aspekta rizičnosti i profitabilnosti;
- razvoj sustava unutarnjih kontrola s ciljem pokrivanja cjelokupnog poslovanja Banke.

OSNOVNE PRETPOSTAVKE PLANA:

- Organski rast obiju kreditnih institucija u narednoj godini s naglaskom na daljnjem rastu u segmentu gospodarstva;
- Održavanje i osnaživanje kapitalnih osnova Banke;
- Razvoj Banke uz zadržavanje načela likvidnosti, stabilnosti i profitabilnosti poslovanja;
- Povećanje učinkovitosti i operativnosti institucija u zahtjevnom regulatornom okruženju;
- Rast pokrića troškova poslovanja neto kamatnim prihodom i prihodima od naknada;
- Povećanje prodaje ostalih proizvoda i usluga institucija s ciljem jačanjem unakrsne prodaje (cross selling);
- Podizanje razine kvalitete izloženosti s većom kontrolom rizičnosti u cilju povećanja kamatnih prihoda;

Na koncu, ova transakcija logičan je nastavak započetog transformacijskog procesa, kojeg je Uprava Banke započela u prethodnim mandatima, prvenstveno jačanjem srednjeg i visokog managementa, modernizacijom i unaprjeđenjem svih poslovnih procesa u Banci kako bi se stvorili nužni preduvjeti za provedbu ovakve akvizicije, a osobito kako bi se osiguralo stabilno i u skladu sa pozitivnim propisima potpuno usklađeno poslovanje Banke i Stambene štedionice.

Za kraj 2025. godine planiran je 9,0 % rast ukupnih plasmana klijentima u odnosu na kraj 2024 što bi iznosilo 175,0 mil. eura. Ukupna razina imovine Banke na kraju 2025. planirana je u iznosu od 273,0 mil. eura. Također, očekuje se da će depoziti klijenata dosegnuti 240,6 milijuna eura, uz godišnju stopu rasta od 9,7% tijekom 2025. godine.

Dobit Banke prije oporezivanja za kraj 2025. godine planirana je u iznosu od 1.500,0 tis. eura.

11. Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima Uprava SLATINSKA BANKA d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE) na čijim je internetskim stranicama i objavljen.

Godišnji upitnik korporativnog upravljanja dostupan je na internetskim stranicama Banke, www.slatinska-banka.hr i internetskim stranicama Zagrebačke burze www.zse.hr. Banka slijedi i primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja, s objašnjenjima pojedinih iznimki unutar upitnika gdje je to prikladno.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji se ostvaruje paralelnim djelovanjem četiri međusobno neovisnih funkcija: funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti, funkcije unutarnje revizije i funkcije sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Glavne značajke sustava unutarnjih kontrola Banke očituju se u neovisnim nositeljima kontrolnih funkcija odgovornih za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika i funkciju usklađenosti, dok unutarnja revizija nadgleda cjelokupno poslovanje Banke

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje.

Najznačajniji dioničari društva na dan 20.05.2025. su:

SB-S D.D./REDOVNA DIONICA SNBA-R-A

Vlasnik/nositelj računa/Suovlaštenik/imatelj VP	Stanje	Vrijednost	Valuta	[%]
1. CSET D.O.O. (20416045697)	84.759,0000	1.508.710,20	EUR	9,22
2. AU79 CAPITAL KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG (07493097393)	84.758,0000	1.508.692,40	EUR	9,22
3. INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI PAPIRI D.O.O. (68481874507)/2M CONSULTING D.O.O. (95048303968)	83.884,0000	1.493.135,20	EUR	9,13
4. KOPIĆ VLATKO (08497786541)	81.228,0000	1.445.858,40	EUR	8,84
5. SOKAČIĆ DRAGUTIN (57453085196)	75.467,0000	1.343.312,60	EUR	8,21

Uprava i Nadzorni odbor

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima i Statutom Banke. Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Statutom Banke.

Uprava

Sukladno odredbama Statuta Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova.

Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima i internim aktima Banke (primjerenost, dobar ugled, potrebna stručna znanja i sposobnost, zahtjev za kontinuiranom edukacijom, iskustvo, izbjegavanje sukoba interesa i zahtjev za posvećenost ispunjavanju dužnosti). Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove.

Nadležnost članova Uprave propisana je Poslovníkom o radu Uprave. Uprava odluke i zaključke donosi na sjednicama.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o radu.

Na dan 31.12.2024. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana (Predsjednik Uprave i dva člana Uprave).

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke i dužan je obavljati poslove utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora što uključuje i imenovanje (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozivanje članova Uprave Banke.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, te internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke. Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovan Odbor za rizike i reviziju, dok funkcije Odbora za primitke i Odbor za imenovanja vrši sam Nadzorni odbor. Djelokrug i način rada odbora uređen je poslovnikom o radu odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Glavna Skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom. Svaka redovna dionica, daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Izmjene Statuta

Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna Skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke.

Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

Na dan 31. prosinca 2024. godine predsjednik Nadzornog odbora imao u vlasništvu 38.050 dionica Banke, dok ostali članovi Nadzornog odbora nisu u vlasništvu imali dionice Banke.

Na dan 31. prosinca 2024. Predsjednik Uprave vlasnik je 30.936 dionica Banke, a član Uprave imao u vlasništvu 19.229 dionica Banke.

Informacije o dionicama

U 2024. godini Banka nije otkupljivala vlastite dionice.

Udio otkupljenih vlastitih dionica u temeljnom kapitalu iznosi ukupno 2,31%.

Zaposlenici

Broj zaposlenika na 31. prosinca 2024. godine bio je 166.

ESG izvještavanje

Slatinska banka prihvaća svoju odgovornost i ulogu u pružanju podrške zelenoj tranziciji odnosno prijelazu na nisko ugljično, održivije, resursno učinkovito i kružno gospodarstvo u skladu s ciljevima održivog razvoja. Svjesni smo da su kvalitetno upravljanje, odgovornost prema radnicima, zajednici i okolišu temeljne pretpostavke održivosti, dugoročne stabilnosti i profitabilnosti. Financijske institucije igraju značajnu ulogu budući da imaju mogućnost usmjeriti kapital prema onim industrijama koje donose prednosti po okolišnim, društvenim i upravljačkim kriterijima. U okviru ovog izvješća Banka informira javnost o svojim aktivnostima iz segmenta društveno odgovornog i održivog poslovanja.

Naši naponi usmjereni su na postavljanje poslovnih ciljeva za doprinos održivosti gospodarstva. Banka je zadala ESG i održivi razvoj kao poslovni prioritet te je integrirala ESG kriterije u poslovanje banke, kako bi osigurala ostvarenje dugoročnih do srednjoročnih ciljeva na način da utjecaj poslovnih aktivnosti i inicijativa bude mjerljiv, transparentan i odgovoran. Za uspješnu implementaciju ESG okvira, Banka je uspostavila ESG tim koji okuplja različite organizacijske jedinice kojima je cilj provoditi upravljanje ESG rizicima unutar poslovnih aktivnosti i promicati kulturu svijesti o ESG rizicima: okolišnim (E), društvenim (S) i upravljačkim (G) rizicima.

Banka radi kvalitativnu i kvantitativnu procjenu ESG rizika te Banka definira materijalni značaj kao stupanj osjetljivosti ključnih pokazatelja rizika na okolišne promjene.

- Okolišni čimbenici vezani su uz izravan ili neizravan utjecaj poslovanja na prirodni okoliš (primjeri: klimatske promjene, zagađivanje okoliša, iskorištavanje prirodnih resursa, odlaganje otpada, energetska učinkovitost i sl.).
- Društveni čimbenici vezani su uz izravan ili neizravan utjecaj poslovanja na interesne skupine u pogledu univerzalnih vrijednosti (primjeri: uvjeti rada, odnosi sa zajednicom, ljudska prava, raznolikost i sl.).
- Upravljački čimbenici odnose se na procese, regulaciju i institucije koje utječu na upravljanje, administriranje i kontroliranje poduzeća (primjeri: politike i prakse plaća i nagrađivanja, neovisnost izbora članova Uprave i sl.).

Okolišni ciljevi

Težimo načinu poslovanja koji ne proizvodi negativne učinke na okoliš i nastojimo povećati one aktivnosti koji pridonose zaštiti očuvanja okoliša i prirodnih dobara. Posvećeni smo ugljičnoj neutralnosti, kružnom gospodarstvu, obnovljivoj energiji osobito kroz ciljeve smanjenja potrošnje energije, proizvodnji vlastite energije, kod kojeg cilja smo već ostvarili napredak postavljanjem solarnih panela na zgradu centrale u Slatini, tako da već proizvodimo vlastitu obnovljivu energiju, radimo na postupnoj izmjeni voznog parka u cilju smanjenja emisija na smanjenju otpada, smanjenju upotrebe plastike te na odvajanju i recikliranju otpada.

Društveni utjecaj

Predani smo osnaživanju naših radnika i stvaranju poticajnog radnog mjesta gdje su svi klijenti i radnici na prvom mjestu.

Osiguravamo edukaciju i treninge za radnike, te posebno vodimo brigu o zdravlju i sigurnosti, a uz ostale edukacije ulažemo u znanje radnika u području održivosti te smo tako održali edukaciju o zbrinjavanju otpada. Banka je osigurala sistematske preglede za sve radnike jednom godišnje, te dosljedno provodi odredbe vezane uz zaštitu na radu i sigurnost na radnom mjestu.

Vodimo brigu da svi imaju jednake prilike za profesionalni razvoj, jednaka prava na edukacije te se može spomenuti uključivost: da su radnici uključeni u poslovne procese iz svog djelokruga odgovornosti.

Osiguran je dodatni broj dana godišnjeg odmora radnicima roditeljima djeteta s teškoćama u razvoju, samohranim roditeljima malodobnog djeteta, roditeljima s djetetom mlađim od 7 godina i slično.

Roditelji nakon povratka sa korištenja prava roditeljskog dopusta prvih mjesec dana rade pola radnog vremena, koji rad im se računa kao da su radili u cijelom radnom vremenu. Isto tako radnici imaju pravo na slobodne dane za njegu u slučaju teže bolesti, preseljenje, u slučaju potrebe saniranja elementarne nepogode, požara, poplave ili potresa koje su zadesile objekt u kojem živi, sklapanje braka i životnog partnerstva, prisustvovanje porodu, rođenje djeteta, slučajevima smrti bliskih osoba, za svako darivanje krvi, trudnice za prenatalni pregled, za prvi dan škole djeteta, polazak djeteta u vrtić, za žrtve prepada na radnom mjestu, za pripremu stručnih ispita i stjecanje diploma i certifikata važnih za obavljanje posla, za sistematski pregled. Kroz Politiku primitaka Banka osigurava okvir za transparentno ukupno nagrađivanje radnika koje bi privuklo, zadržalo kvalitetne radnike te osiguralo ostvarivanje ciljeva Banke, a u skladu sa strategijom, dugoročnim ciljevima i rizicima Banke. Prilikom uspostavljanja sustava nagrađivanja, Banka poštuje pravilo jednakosti za žene i muškarce.

Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju, unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

Banka primjenjuje standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani politikama Banke.

Banka će u sklopu inicijalne, redovne i izvanredne procjene primjerenosti kandidata za člana Uprave, sagledavati usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola.

Banka je također uvela praćenje kretanja rodno uvjetovanih razlika u plaći.

Predsjednik Uprave
Andrej Kopilaš

Član Uprave
Oliver Klesinger

Član Uprave
Damir Kaluđer