

13.05.2024.

SKUPŠTINA BANKE

PREDMET: IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA U 2023. GODINI

1. Uvjeti poslovanja hrvatskog gospodarstva i bankarskog sektora u 2023. godini

Razdoblje koje je prethodilo poslovnoj 2023. godini obilježile su velike globalne promjene kao što su epidemija koronavirusa od 2020. godine, a čiji kraj je proglašen tek u proljeće 2023. godine, i nastavak rata u Ukrajini te i nadalje prisutne geopolitičke napetosti. Od događaja koji su značajni za Republiku Hrvatsku i tržište u 2023. godini svakako je uvođenje Eura kao domicilne valute te ulazak u Schengenski prostor početkom godine.

Navedeni događaji bili su primarni utjecaj za inflaciju koja je obilježila prethodno razdoblje, a čije je usporavanje uslijedilo nakon reakcije centralnih banaka i podizanja kamatnih stopa. Navedeni porast kamatnih stopa utjecao je na rast kamata i na strani kredita i na strani depozita na bankarskom tržištu. Kao rezultat ovih mjera Banka je spremno odgovorila na poslovne prilike prekonoćnog oročavanje viška likvidnosti po visokim kamatnim stopama, te je kontinuiranim privlačenjem novih klijenata i praćenjem njihovih poslovnih potreba ostvaren pozitivan smjer trendova poslovanja u Banci u nepredvidivom poslovnom okruženju. Rast depozitnog i kreditnog portfelja odraz je kvalitetnog portfelja proizvoda i usluge koju pružamo našim klijentima, ali i odraz zalaganja svih zaposlenika na poboljšanju usluge klijentima i unaprjeđenja pozicije Banke na svakom lokalnom tržištu na kojemu Banka posluje kao i na novim tržištima.

Hrvatski bankarski sektor trenutno je bolje kapitaliziran u odnosu na ostale zemlje u okruženju, što je svakako bitan element sigurnosti i otpornosti na potencijalnu bankarsku krizu kakva se dogodila prošle godine u SAD i Švicarskoj.

U narednom periodu, tržište je pred neizvjesnošću od spuštanja referentnih kamatnih stopa ECB-a i FED-a, a glavni izazov i dalje će biti adekvatno održavanje razine kamatnih stopa na strani aktive i praćenje kreditnog rizika kako bi se održale kamatne marže na istom nivou. Izloženost rizicima prati se kontinuirano, a Banka će i u narednom razdoblju nastojati smanjiti njihov utjecaj na poslovni rezultat metodama kvalitetnog upravljanja prvenstveno kreditnim i operativnim rizikom te ćemo nastaviti s procesom poboljšanja upravljanja rizicima uspostavljajući okvir za prepoznavanje, upravljanje i praćenje okolišnih i klimatskih rizika.

Hrvatska bilježi relativno povoljnu makroekonomsku situaciju u odnosu na ostale zemlje u okruženju te je u 2023. godini ostvarila veći gospodarski rast od velikog broja drugih članica EU. Makroekonomski pokazatelji u Hrvatskoj za kraj 2023. godine su sljedeći:

- Realni BDP 2,8%;
- Temeljna inflacija (mjerena HIPC-om) 8,8%;
- Ukupna inflacija (mjerena HIPC-om) 8,4%;
- Nastavak smanjenja stope nezaposlenosti na 6,4%;
- Rast nominalne bruto plaće za 15,9%.

Na nivou bankarskog sektora koncem 2022. godine poslovalo je 20 banaka i 1 stambena štedionica. Proces spajanja Nove hrvatske banke d.d. s Hrvatskom poštanskom bankom d.d. okončan je s danom 3. srpnja 2023. godine te je trenutni broj aktivnih banaka na hrvatskom bankarskom tržištu smanjen na ukupno 19 banaka.

Prema agregiranom konsolidiranom statističkom izvješću s 31.12.2023. ukupna bilanca kreditnih institucija iznosila je 78,5 mlrd. eura (što je porast od 3,49% u odnosu na 2022. godinu).

Tablica: Podaci o poslovanju kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2023.

u tis. eura i postocima

Redni broj	Naziv institucije	Ukupna imovina	Udio u ukupnoj imovini, %	Stopa ukupnoga kapitala, %
1.	Addiko Bank d.d.	2.204.908	2,81	33,91
2.	Agram banka d.d.	600.846	0,76	19,11
3.	Banka Kovanica d.d.	233.293	0,30	17,68
4.	Croatia banka d.d.	239.069	0,30	20,65
5.	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	13.257.350	16,88	21,30
6.	Hrvatska poštanska banka d.d. ¹	7.046.053	8,97	22,51
7.	Imex banka d.d.	173.636	0,22	17,70
8.	Istarska kreditna banka Umag d.d.	745.829	0,95	20,12
9.	J&T banka d.d.	74.927	0,10	29,46
10.	Karlovačka banka d.d.	473.617	0,60	26,21
11.	KentBank d.d.	727.964	0,93	19,64
12.	OTP banka d.d.	8.034.563	10,23	20,84
13.	Partner banka d.d.	300.502	0,38	18,79
14.	Podravska banka d.d.	680.923	0,87	20,53

15.	Privredna banka Zagreb d.d.	16.160.364	20,57	28,24
16.	Raiffeisenbank Austria d.d.	6.599.598	8,40	19,93
17.	Samoborska banka d.d.	99.035	0,13	30,11
18.	Slatinska banka d.d.	234.871	0,30	17,48
19.	Wüstenrot stambena štedionica d.d.	297.643	0,38	16,26
20.	Zagrebačka banka d.d.	20.373.236	25,93	25,77
UKUPNO ZA SVE KREDITNE INSTITUCIJE		78.558.226	100,00	23,94

¹ Nova hrvatska banka d.d. pripojena je Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. 3. srpnja 2023.

Izvor: Hrvatska narodna banka

2. Pokazatelji poslovanja u 2023. godini

Banka je u 2023. godini ostvarila sljedeće pokazatelje poslovanja:

- bruto dobit u iznosu od 1.286 tis. eura;
- neto dobit u iznosu od 900 tis. eura;
- ukupna bilanca u iznosu od 234.874 tis. eura;
- visina kapitala iznosila je 21.154 tis. eura;
- visina regulatornog kapitala iznosila je 22.951 tis. eura;
- stopa regulatornog kapitala (adekvatnost kapitala) iznosila je 17,48%;
- neto kamatni prihod iznosio je 8.821 tis. eura
- pokazatelj ROA iznosio je 0,40%;
- pokazatelj ROE iznosio je 3,86%.

U 2023. godini Banka nije otkupljivala vlastite dionice.

3. Račun dobiti i gubitka

U 2023. godini, Banka je ostvarila neto dobit u visini od 900 tis. eura, što je rast od 11,25% u odnosu na 809 tis. eura s 31.12.2022.

Tablica: Račun dobiti i gubitka Banke (u tis. eura)

RAČUN DOBITI I GUBITKA	2023. EUR	2022. EUR	indeks 2023/2022
- Neto kamatni prihod	8.821	6.846	128,85
- Neto prihod od provizija i naknada	1.337	1.274	104,95

- Ostali prihodi iz poslovanja	106	326	32,52
- Ostali troškovi poslovanja	-418	-390	107,44
- Administrativni troškovi poslovanja	-7.216	-6.228	122,83
- Amortizacija	-596	-550	108,36
Rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	2.033	1.631	124,65
- Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	-747	-465	160,65
Bruto dobit	1.286	1.165	110,29
- Porez na dobit	-386	-357	108,12
Neto dobit	900	809	111,25

Izvor: Godišnje izvješće Slatinske banke d.d. Slatina

U odnosu na 2022. godinu, neto kamatni prihod je povećan za 28,85% odnosno za 1.975 tis. eura te s krajem 2023. godine iznosi 8.821 tis. eura. Rast neto kamatnih prihoda odraz je rasta kamatnih prihoda i većeg volumena kreditiranja. Efikasno upravljanje izvorima likvidnosti uz oročavanje viška likvidnosti po višim kamatnim stopama u Hrvatskoj narodnoj banci također je doprinijelo porastu kamatnih prihoda.

Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima sa 31. prosinca 2023. godine iznosi 83,08% te su kamatni prihodi glavni generator prihoda Banke. Kamatni prihodi rasli su 35,66% u 2023. godini, dok su kamatni troškovi veći za 173,72% kao rezultat akcije prikupljanja depozita. Kamatni troškovi čine 8,85% ukupnih troškova.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 1.366 tis. eura što je 4,92% više u odnosu na 2022. godinu. Prihodi od provizija i naknada ostvarili su rast u 2023. godini od 5,28%, dok su istovremeno troškovi provizija zabilježili rast od 6,16%.

Ostali prihodi iznose 87 tis. eura i povećani su za 58 tis. eura u odnosu na usporedivo razdoblje 2022. godine, dok su ostali rashodi manji za 3 tis. eura.

Opći i administrativni troškovi povećani su za 22,88% ponajviše zbog inflacijskih pritisaka tijekom 2023. godine, ali i zbog osnaživanja kolektiva zapošljavanjem iskusnog i stručnog kadra u svrhu nastavka podizanja kvalitete upravljanja poslovanjem Banke. Troškovi amortizacije povećani su za 8,48%.

Pokazatelj ROA, odnosno omjer neto dobiti i prosječne aktive u 2023. godini iznosi 0,40% te je ostao na sličnoj razini kao i 2022. godine kada je iznosio 0,39%.

Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti u 2023. godini iznose 747 tis. eura i u odnosu na 2022. godinu veći su za 364 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 2023. godine iznosi 234,87 mil. eura što je u odnosu na 2022. godinu povećanje od 23,08 mil. eura ili 10,90%.

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

Kredit i predujmovi čine 57,90% imovine Banke i u 2023. godine povećani su za 9,16 mil. eura u odnosu na 2022. godinu, najviše uslijed povećanja razine plasmana gospodarstvu.

Banka, pored praćenja potreba građanstva u segmentu poslovanja sa stanovništvom, aktivno podupire projekte i investicije malih i srednjih poduzetnika te trgovačkih društava kroz razne suradnje s HBOR-om i HAMAG-om, ali i sudjeluje kao odgovoran član lokalne zajednice u raznim programima lokalnih županija, gradova i općina. Banka redovito podržava gospodarske i poljoprivredne sajmove te redovito podupire aktivnosti organizacija civilnog društva.

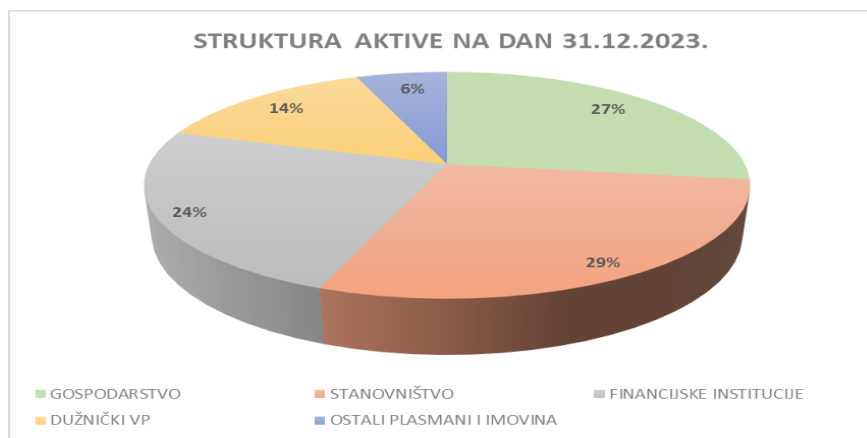
Depoziti, koji čine primarni izvor financiranja, zajedno s primljenim kreditima iznose 206,95 mil. eura i povećani su za 19,32 mil. eura (10,30%) uslijed rasta depozita po viđenju te oročenih depozita.

U nastavku je prikaz sektorske strukture aktive i pasive:

Tablica: Sektorska struktura aktive na dan 31.12.2023 (u tis. eura)

	2023.	%	2022.	%
GOSPODARSTVO	63.792	27%	64.317	30%
- trgovačka društva	51.882		52.365	
- FZ osobe (obrtnici, nositelji OPG)	10.548		10.583	
- lokalna Uprava i neprofitne organizacije	947		901	
- ostalo	415		468	
STANOVNIŠTVO	67.105	29%	61.254	29%
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	56.612	24%	42.811	20%
DUŽNIČKI VP	33.727	14%	30.719	15%
OSTALI PLASMANI I IMOVINA	13.634	6%	12.689	6%
UKUPNO:	234.871	100%	211.790	100%

Izvor: podaci Slatinske banke d.d. Slatina

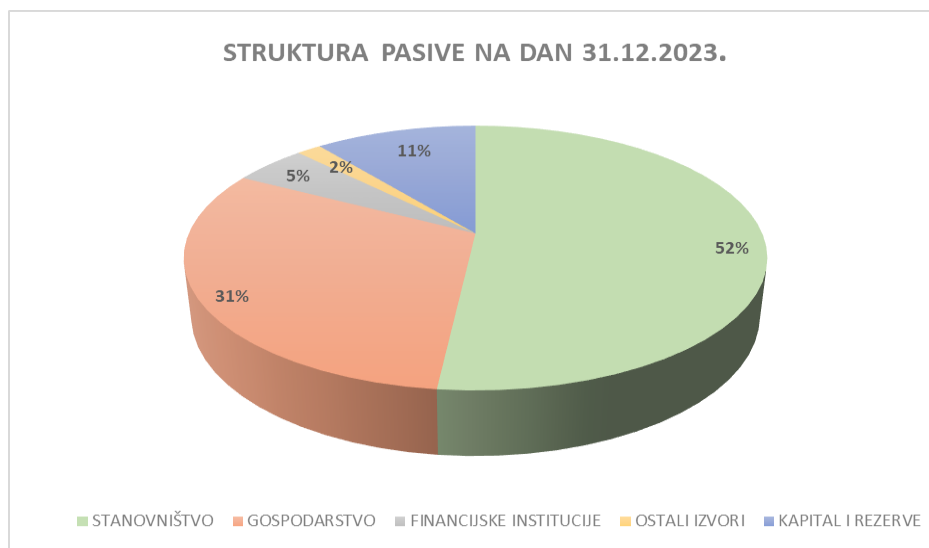


Tablica: Sektorska struktura pasive na 31.12.2023. godine

(u tis. eura)

	2023.	%	2022.	%
STANOVNIŠTVO	121.559	52%	119.745	57%
GOSPODARSTVO	72.966	31%	55.231	26%
- trgovačka društva	53.701		41.289	
- FZ osobe (obrtnici, nositelji OPG)	9.937		8.714	
- lokalna Uprava i neprofitne organizacije	9.329		5.227	
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	11.366	5%	12.156	6%
OSTALI IZVORI	3.826	2%	3.363	2%
KAPITAL I REZERVE	25.154	11%	21.296	10%
UKUPNO:	234.871	100%	211.790	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.

Upravljanje rizicima je cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke te poduzimanje potrebnih radnji, a 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:

- 1) Kreditni rizik
- 2) Tržišni rizici
- 3) Kamatni rizik u knjizi Banke
- 4) Likvidnosni rizik (rizik financiranja likvidnosti, rizik tržišne likvidnosti)
- 5) Operativni rizik
- 6) Koncentracijski rizik
- 7) Rizik prekomjerne financijske poluge
- 8) Izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni
- 9) Rizik održivosti s naglaskom na okolišne, socijalne i upravljačke rizike
- 10) 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 2023. godini zabilježili su povećanje sa 228.061 tis. eura na 254.937 tis. eura.

Ukupno gledano ispravci vrijednosti za gubitke po izloženostima i potencijalnim obvezama povećani su sa 12.670 tis. eura na 12.690 tis. eura i to kako slijedi po fazama rizičnosti:

- Faza 1 povećanje sa 1.356 tis. eura na 1.463 tis. eura
- Faza 2 smanjenje sa 284 tis. eura na 149 tis. eura
- Faza 3 povećanje sa 11.030 tis. eura na 11.077 tis. eura.

Udjel NPL po izloženostima koja se klasificira na 31. prosinca 2023. godine iznosi 8,07%, dok je na 31. prosinca 2022. godine iznosio 8,77%.

Pokriće ukupnih plasmana u fazi 3 na 31. prosinca 2023. godine iznosi 53,85%, dok je 31. prosinca 2022. godine iznosilo 55,17%.

Udjel NPL po glavnici kredita na 31. prosinca 2023. godine iznosi 10,14%, dok je na 31. prosinca 2022. godine iznosio 10,28%.

Pokriće kredita u fazi 3 na 31. prosinca 2023. godine iznosi 37,97%, dok je 31. prosinca 2022. godine iznosila 40,62%.

6. Sporovi protiv Društva

Na dan 31. prosinca 2023. godine protiv Banke se vodi nekoliko sudskih sporova manje vrijednosti osim spora pokrenutog od strane Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd. Trgovački sud u Bjelovaru donio je dana 19. lipnja 2008. godine presudu (Presuda VP-167/08-27) kojom se odbijaju kao neosnovani tužbeni zahtjevi tužitelja. Na izrečenu Presudu uložena je Žalba koju je tužitelj izjavio protiv presude Trgovačkog suda u Bjelovaru. Istovremeno tužitelj je zahtijevao tužbom određivanje privremene mjere, na što je dana 3. lipnja 2008. godine Republika Hrvatska, Visoki trgovački sud Republike Hrvatske, donio Rješenje Pž-3109/08-4 kojim se odbija žalba tužitelja kao neosnovana i potvrđuje rješenje Trgovačkog suda u Bjelovaru.

Povodom tužiteljeve žalbe Visoki trgovački sud donio je presudu i rješenje 52. Pž-6092/08-3 od 30. listopada 2012. godine kojom je preinačio dio presude Trgovačkog suda u Bjelovaru u odnosu na pitanje ništavosti Ugovora od 26. listopada 1992. godine i utvrdio ugovor ništavnim. Visoki trgovački sud istodobno je rješenjem ukinuo preostali dio prvostupanjske presude koji se odnosi na zahtjeve za naknadu štete, smatrajući da ta pitanja još nisu dovoljno raspravljena te je predmet u tom dijelu vraćen Trgovačkom sudu u Bjelovaru na ponovni postupak, s uputom da se tek rasprave pitanja postoje li osnove za naknadu štete, osobito i u pogledu prigovora zastare.

Protiv presude Banka je podnijela zahtjev za revizijom zbog pogrešne primjene materijalnog prava i bitnih povreda odredaba parničnog postupka. U ponovljenom postupku Trgovački sud u Bjelovaru donio je presudu posl. br. 5 P-9/2013-33 od 1. kolovoza 2013. godine kojim je tužiteljeve zahtjeve za naknadu štete odbio u cijelosti kao neosnovane. Tužitelj je protiv navedene presude uložio žalbu te je još u tijeku drugostupanjski postupak kod Visokog trgovačkog suda u Zagrebu.

Vrhovni sud Republike Hrvatske, presudom od 7. svibnja 2014. godine odbio je žalbu tužitelja kao neosnovanu i u tom dijelu potvrdio prvostupanjsku presudu.

Dana 13. veljače 2015. godine Banka je zaprimila presudu Vrhovnog suda Republike Hrvatske u predmetu tužitelja Jugobanka a.d. u stečaju Beograd kojom je prihvaćena revizija Banke protiv presude Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske od 30. listopada 2012. godine.

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 i 2/10), 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

Na dan 31.12.2023. godine Banka je poslovala kroz poslovnu mrežu od 14 poslovnica u županijama: Virovitičko–podravskoj, Osječko–baranjskoj, Požeško–slavonskoj, Brodsko–posavskoj, Bjelovarsko–bilogorskoj, Koprivničko–križevačkoj, Primorsko–goranskoj, Gradu Zagrebu te je proširila svoje poslovanje i na Splitsko–dalmatinsku županiju otvaranjem kreditnog ureda u Splitu.

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

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka je zapošljavala isti broj djelatnika kao i s krajem 2022. godine, odnosno ukupno 179 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 radi na novim modelima nagrađivanja radnika i praćenju njihove uspješnosti.

8. Glavna Skupština i Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Banke ispitaio je i Godišnja financijska izvješća Banke za 2023. godinu, izvješće o stanju Banke te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2023. 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 PKF FACT revizija d.o.o., Zagreb, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća za 2023. godinu.

Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i suglasio se da se ostvarena dobit Banke u 2023. godini u iznosu od 900.078,61 EUR rasporedi u zadržanu dobit te takav prijedlog podnosi Glavnoj skupštini na usvajanje.

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.

Na dan 31.12.2023. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana (Predsjednik Uprave i dva člana Uprave).

Uprava Banke tijekom 2023. godine, odnosno u periodu 01.01.2023. do 21.03.2023. radila je u sastavu:

Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave

Marin Prskalo, član Uprave

Oliver Klesinger, član Uprave

G. Marin Prskalo podnio je ostavku na poziciju člana Uprave dana 21.03.2023. godine nakon čega je Nadzorni odbor razmatrao potencijalne kandidate u skladu s planom sukcesije te je nakon provedene procjene primjerenosti imenovao Damira Kaluđera za novog člana Uprave.

Nakon dobivene suglasnosti HNB-a, Uprava Banke u periodu od 12.10.2023. do 31.12.2023. djeluje u sastavu:

Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave

Oliver Klesinger, član Uprave

Damir Kaluđer, član Uprave

Uprava ima organizirane odbore koji imaju funkciju pružanja potpore Upravi Banke u provođenju strateških ciljeva i poslova upravljanja Bankom.

Stručne službe Banke, među kojima interna revizija, financije i ostale kontrolne funkcije, redovito su izvješćivale Upravu Banke koja je temeljem podnijetih izvješća, preporuka i prijedloga, usvajala i donosila poslovne Odluke i poduzimala određene postupke.

Uprava konstantno usavršava poslovnu politiku s ciljem jačanja kapitalne pozicije, veće profitabilnosti te kvalitetne likvidnosti, a sve nastavno na stručne prijedloge izvršnog posloводства i kontrolnih funkcija te ostalih funkcija koji utječu na profil rizičnosti Banke (identificirani radnici sukladno EBA smjernicama).

Nakon izvršene višegodišnje ocjene rada, a na temelju ostvarenih rezultata Banke u proteklom godinama koji premašuju planirane ciljeve, Nadzorni odbor je temeljem Politike primitaka koje su važile za predmetne godine, a koje je usvojila Glavna skupština, donio odluku da će se predsjedniku Uprave g. Andreju Kopilašu i članu Uprave g. Oliveru Klesingeru isplatiti godišnja nagrada za ostvarene rezultate poslovanja u prethodnom razdoblju za 2017., 2018., 2020., 2021. i 2022. godinu.

Odluka o isplati godišnje nagrade donesena je nakon što je utvrđeno sljedeće:

- kako je u predmetnim godinama ostvaren pozitivan rezultat u poslovanju;
- revizor nema primjedbi, ogradna ili drugih činjenica koje bi mogle upućivati na ispravnost financijskih izvještaja Banke za predmetne godine;
- Banka nije i ne primjenjuje niti jednu opciju oporavka definiranu svojim Planovima oporavka;
- ni u jednoj godini nije došlo do narušavanja profila rizičnosti Banke;
- ostvareni su individualni ciljevi.

Varijabilni primici isplaćeni su prijenosom vlastitih dionica sukladno odredbama Odluke HNB-a i Politike primitaka koje potiču ovaj oblik isplate varijabilnih primitaka.

Odlučeno je da će se godišnja nagrada dodijeliti i isplatiti u vlastitim dionicama, te će se izvršiti prijenos 50.165 vlastitih dionica, koje predstavljaju 5,46% temeljnog kapitala Društva.

Neto vrijednost isplate godišnje nagrade izračunata je temeljem čl. 22. st. 1. Pravilnika o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 10/17. – 1/21.) te je tako utvrđen način određivanja tržišne vrijednosti primitaka u naravi.

10. Plan poslovanja za 2024. godinu

U skladu s trendovima u gospodarstvu tijekom 2023. te makroekonomskim i gospodarskim prognozama za naredno razdoblje Banka je za 2024. godinu u svom poslovanju postavila sljedeće planirane ciljeve:

- ostvarenje pozitivnog rezultata na nivou od 1.062,4 tis. eura bruto;
- ostvarenje razine bilance na razini od 259.071 tis. eura;
- zadržavanje relativno visoke razine pokrića troškova poslovanja neto kamatnim prihodom;
- optimizacija bilance Banke, prvenstveno u segmentu izvora sredstava, s ciljem ostvarenja planiranog poslovnog modela;

Glavne pretpostavke plana:

- Nastavak umjerenog organskog rasta Banke temeljem povećanja kapitalnih rezervi iz zadržane dobiti uzimajući u obzir makroekonomske prilike.

U dijelu imovine:

- S obzirom na tržišne projekcije referentnih kamatnih stopa FED-a i ECB-a te njihovo održavanje na povišenim razinama veći dio godine, Banka i dalje planira držanje viška likvidnosti na prekonocnim oročenjima u HNB-u;
- Povećanje kreditne aktivnosti Banke u segmentu Gospodarstva uz stabilan rast plasmana u segmentu Stanovništva;
- Razvoj novih kreditnih i ostalih proizvoda Banke uz unaprjeđenje postojećih kako bi se Banka približila većoj bazi potencijalnih korisnika;
- Diversifikacija dijela portfelja držanjem u vrijednosnim papirima uz blago povećanje veličine portfelja;
- Nastavak smanjenja NPL izloženosti (uredna restrukturiranja, prodaja potraživanja, naplata).

U dijelu obaveza:

- Daljnje prikupljanje depozita uz postupno smanjenje ponuđenih kamatnih stopa u svim segmentima.

U dijelu **prihoda i troškova**:

- Blago povećanje operativnih prihoda Banke uz očekivani povećani kamatni prihod, no i razmjerno veće kamatne troškove;
- Nastavak ulaganja u zaposlenike te nastavak investicijskog ciklusa u središnji IT sustav te daljnju digitalizaciju i modernizaciju poslovanja.

U cilju ostvarenja svih zadanih aktivnosti u 2024. godini, poslovanje Banke bit će usmjereno daljnjem održavanju stabilnosti, kapitalne sigurnosti, održivosti dugoročnog poslovanja te očuvanju pozitivnoga poslovnog imidža, još veće transparentnosti, kao i trajne podrške razvoju zajednice u kojoj Banka djeluje.

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, 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 31.12.2023. su:

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

Vlasnik/nositelj računa/Suovlaštenik/imatelj VP

1. HITA-VRIJEDNOSNICE D.D. (32998446701)/SAJBAR LEVEL INS DOO (40517889968)
2. AU79 CAPITAL KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG (07493097393)
3. INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI PAPIRI D.O.O. (68481874507)/2M CONSULTING D.O.O. (95048303968)
4. KOPIĆ VLATKO (08497786541)
5. SOKAČIĆ DRAGUTIN (57453085196)

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 31.12.2023. 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, kao i ostalim 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 Poslovníkom o radu odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Glavna Skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na 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.

Izmjene i dopune Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke.

Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

Na dan 31. prosinca 2023. godine, članovi Nadzornog odbora nisu u vlasništvu imali dionice Banke, dok je predsjednik Nadzornog odbora imao u vlasništvu 38.050 dionica Banke.

Na dan 31. prosinca 2023. članovi Uprave nisu u vlasništvu imali dionice Banke.

INFORMACIJE O DIONICAMA

U 2023. godini Banka nije otkupljivala vlastite dionice.

Na dan 31.12.2023. udio otkupljenih vlastitih dionica u temeljnom kapitalu iznosi ukupno 7,77%.

ESG izvještavanje i održivo ulaganje

Slatinska banka prihvaća svoju odgovornost i ulogu u pružanju podrške zelenoj tranziciji odnosno prijelazu na niskouglično, 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. Naši naponi usmjereni su na postavljanje poslovnih ciljeva za doprinos održivosti gospodarstva. Banka je zadala ESG i održivi razvoj kao poslovni prioritet te radi na tome da postavi okvir za integraciju ESG kriterija u poslovanje banke, kako bi se osiguralo ostvarenje dugoročnih do srednjoročnih ciljeva na način da utjecaj poslovnih aktivnosti i inicijativa bude mjerljiv, transparentan i odgovoran. Banka radi kvalitativnu i kvantitativnu procjenu ESG rizika, temeljem koje će napraviti akcijski plan kojim će se jasno definirati ključni ciljevi, kojima će biti zastupljeni okolišni ciljevi (E), društveni utjecaj (S) i upravljanje (G).

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 smanjenju otpada, smanjenju upotrebe plastike i odvajanju i recikliranju otpada.

Društveni utjecaj

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

Osiguravamo edukaciju i treninge za zaposlenike, te posebno vodimo brigu o zdravlju i sigurnosti, a uz ostale edukacije ulažemo u znanje zaposlenika 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.

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, prvi dan škole djeteta, polazak djeteta u vrtić, žrtve prepada na radnom mjestu, pripremu stručnih ispita i stjecanje diploma i certifikata važnih za obavljanje posla, te ranije navedeni sistematski pregled.

Kroz Politiku primitaka Banka osigurava okvir za transparentno ukupno nagrađivanje radnika koje bi privuklo i zadržalo kvalitetne zaposlenike te osiguralo ostvarivanje ciljeva Banke, a u skladu sa strategijom i dugoročnim ciljevima 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 je također uvela praćenje kretanja rodno uvjetovanih razlika u plaći.

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

Predsjednik Uprave
Andrej Kopilaš

Član Uprave
Oliver Klesinger

Član Uprave
Damir Kaluđer