

SLATINSKA BANKA d.d.
S L A T I N A
NADZORNI ODBOR
Slatina, 28.06.2021.

SLATINSKA BANKA d.d.
GLAVNOJ SKUPŠTINI

IZVJEŠĆE

o obavljenom nadzoru vođenja poslova SLATINSKE BANKE d.d. u 2020. Godini

Nadzorni odbor SLATINSKE BANKE d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) je u 2020. godini svoje poslove obavljao u slijedećem sastavu:

- U periodu od 01.01.2020. do 29.05.2020. godine Nadzorni odbor obavlja svoje poslove u sastavu od četiri člana:
 - Ružica Vađić, predsjednica
 - Krunoslav Lisjak, zamjenik predsjednice
 - Srećko Vukić, član
 - Dušan Banović, član

Dana 29.05.2020. gospodin Krunoslav Lisjak je dao ostavku.

- U periodu od 30.05.2020. do 25.08.2020. godine Nadzorni odbor obavlja svoje poslove u sastavu od tri člana
 - Ružica Vađić, predsjednica
 - Dušan Banović, u periodu od 01.01.2020. godine do 09.06.2020. godine član; u periodu od 10.06.2020. do 24.09.2020. zamjenik predsjednice Nadzornog odbora
 - Srećko Vukić, član

Dana 26.08.2020. u Nadzorni odbor imenovan je gospodin Domagoj Karačić.

- U periodu od 26.08.2020. do 22.09.2020. Nadzorni odbor svoje poslove obavlja u sastavu od četiri člana i to
 - Ružica Vađić, predsjednica
 - Dušan Banović, zamjenik predsjednice Nadzornog odbora
 - Srećko Vukić, član
 - Domagoj Karačić, član

Gospođa Ružica Vađić dala je ostavku dana 22.09.2020. godine.

- U periodu od 23.09.2020. pa nadalje Nadzorni odbor svoje poslove obavlja u sastavu od tri člana
- Dušan Banović, predsjednik Nadzornog odbora u razdoblju od 25.09.2020. pa nadalje
- Srećko Vukić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora u razdoblju od 25.09.2020. pa nadalje
- Domagoj Karačić, član

U nastavku je i pregled rada Nadzornog odbora po članovima i razdobljima njihovog sudjelovanja u radu Nadzornog odbora:

- **Ružica Vađić** predsjednica Nadzornog odbora u razdoblju od 01.01.2020. godine do 22.09.2020. godine; (dala ostavku 22.09.2020.)
- **Krunoslav Lisjak** zamjenik predsjednice Nadzornog odbora u razdoblju od 01.01.2020. godine do 29.05.2020. godine; (dao ostavku 29.05.2020.)
- **Dušan Banović** član Nadzornog odbora u razdoblju od 01.01.2020. godine do 09.06.2020. godine; zamjenik predsjednice Nadzornog odbora u razdoblju od 10.06.2020. do 24.09.2020. godine; predsjednik Nadzornog odbora u razdoblju od 25.09.2020. do 31.12.2020. godine
- **Srećko Vukić** član Nadzornog odbora u razdoblju od 01.01.2020. godine do 24.09.2020. godine; zamjenik predsjednika Nadzornog odbora u razdoblju od 25.09.2020. do 31.12.2020. godine
- **Domagoj Karačić** član Nadzornog odbora u razdoblju od 26.08.2020. godine do 31.12.2020. godine

U provođenju funkcije nadzora nad vođenjem poslova Banke, Nadzorni odbor je tijekom 2020. godine održavao redovne sjednice na kojima su razmatrana izvješća i informacije Uprave Banke. Po potrebi, a sukladno Poslovniku o radu Nadzornog odbora određene odluke su se donosile i korespondentnim putem.

Na sjednicama se posebice raspravljalo o sljedećem:

- poslovnoj politici Banke što je podrazumijevalo operativni i strateški plan poslovanja Banke,
- procjeni i kontroli upravljanja rizicima u Banci sukladno usvojenim procedurama
- ostvarenju rezultata poslovanja (analiza ostvarenja planiranih veličina bilance – izvora i plasmana kao i ostvarenje rezultata poslovanja),
- uvođenju novih proizvoda i usluga, daljnji razvoj tehničke i kadrovske osposobljenosti Banke, poštivanje zakonskih propisa,
- rješavanju naplate tražbina s otežanom naplatom i utuženih tražbina,
- usvajanju ili izmjenama internih akata Banke,
- praćenju i izvješćivanju o učincima pandemije koronavirusa i mjera za pomoć; COVID 19, te Okružnicama HNB-a u svezi s pandemijom COVID-19 u kontekstu objavljenih dokumenata Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europske središnje banke, kojim su dostavljena supervizorska očekivanja i preporuke
- kao i drugim pitanjima vezanim za poslovanje Banke.

U 2020. godini bilo je ukupno 70 sjednica Nadzornog odbora. Od toga 9 fizičkih sjednica i 61 korespondentna. Na sjednicama Nadzornog odbora sudjelovali su svi članovi Nadzornog odbora (koji su u tom trenutku bili u sastavu NO),

Članovi Uprave Banke redovito su bili nazočni na sjednicama Nadzornog odbora.

U 2020. godini Uprava djeluje u sastavu:

- Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave,
- Marin Prskalo, član Uprave,
- Oliver Klesinger, član Uprave.

Odbor za procjenu primjerenosti članova Uprave Banke, Nadzornog odbora Banke i ključnih funkcija u Banci u 2020. godini provodio je procjene primjerenosti sukladno zakonu i internim aktima Banke.

Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke u 2020. godini sudjelovao je u postupku redovne procjene primjerenosti članova Uprave Banke i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci te procjeni primjerenosti kandidata za člana Uprave Banke.

Na osnovu rezultata procjene primjerenosti koju je proveo Odbor za primjerenost, Nadzorni je odbor ocijenio da su svi članovi Uprave Banke, primjereni za obavljanje svoje funkcije te da Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Nadzorni odbor je davao zaduženja Upravi Banke da se otklone određeni nedostaci koji su primijećeni u njezinom poslovanju od strane Unutarnje revizije i Odbora za rizike i reviziju prilikom kontrola određenih segmenata poslovanja Banke, a davao je i određene prijedloge za poboljšanje poslovanja Banke, naročito na potrebu rješavanja loših nenaplaćenih plasmana.

Nadzorni odbor i Odbor za rizike i reviziju su u izvještajnom razdoblju zapimali i razmatrali Izvješća kontrolnih funkcija (unutarnja revizija, praćenje usklađenosti i kontrola rizika) o čemu su donosili valjane odluke. Sukladno zakonskoj obvezi, na sjednicama su bile nazočne i osobe odgovorne za rad pojedinih kontrolnih funkcija.

Po ocjeni Nadzornog odbora, Uprava Banke je potpuno, istinito i pravovremeno izvještavala Nadzorni odbor o stanju u Banci, kao i o pojedinim poduzetim poslovima i radnjama koje mogu utjecati na položaj i poslovanje Banke.

Pravovremenim i istinitim izvješćivanjem od strane Uprave Banke, članovi Nadzornog odbora Banke upoznati su sa položajem i stanjem Banke na hrvatskom financijskom tržištu.

Nadzorni odbor je raspravljao na svojim sjednicama o ostvarenim mjesečnim rezultatima poslovanja Banke, o ostvarenju postavljenih planova (izvori i plasmani), kao i o profitabilnosti poslovanja Banke na mjesečnom nivou (kamatna marža, politika kamatnih stopa aktivnih i pasivnih).

Na sjednicama Nadzornog odbora se raspravljalo i o ostvarenju godišnjih planova izvora i plasmana Banke kao i ostvarenju godišnjeg rezultata poslovanja Banke.

Nadzorni odbor je davao suglasnost na izvješća Uprave Banke koja su mu bila prezentirana na sjednicama, a zajedno s Odborom za rizike i reviziju razmatrao je i analizirao rad Unutarnje revizije, usklađenosti i kontrole rizika (kontrolne funkcije).

Također, davao je suglasnost za godišnji plan rada kontrolnih funkcija za 2020. godinu, kao i na osnovne dokumente poslovanja koje donosi Uprava Banke: Plan poslovanja Banke za 2020. godinu, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala te ostale interne akte Banke. Također, Nadzorni odbor je sukladno Politici primitaka proveo analizu primitaka radnika te utvrdio visinu ukupnih varijabilnih primitaka koja se može isplatiti za razdoblje 01.01.2020.-31.12.2020. godine.

Nadzorni odbor davao je suglasnost na odluke Kreditnog odbora Banke o izloženosti Banke prema klijentima/grupama povezanih osoba, sukladno zakonu i Statutu Banke.

Nadzorni odbor je Upravi Banke u 2020. godini ukazivao na nedostatke i usmjeravao Upravu vezano uz aktivnosti koje je nužno poduzimati u cilju poboljšanja poslovanja Banke.

Također, u 2020. godini Odbor za primjerenost proveo je procjenu primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora. Na osnovu rezultata procjene primjerenosti koju je proveo Odbor za primjerenost, Odbor za primjerenost ocijenio je da je kandidat za člana, primjeren za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Temeljem procjene znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova Nadzornog odbora izvršenih od strane Odbora za procjenu primjerenosti te imajući u vidu sudjelovanje i rad na sjednicama Nadzornog odbora i njegovih odbora, Nadzorni odbor ocjenjuje da su svi njegovi članovi pojedinačno i kao cjelina svojim kompetencijama, iskustvom i zalaganjem, dali doprinos radu Nadzornog odbora i tako omogućili adekvatan i cjelovit nadzor vođenja poslova Banke i ostvarivanje funkcije Nadzornog odbora u potpunosti.

Ujedno, 2020. godine na svojoj sjednici, Nadzorni odbor Banke je ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2019. godinu, izvješće o stanju Banke te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2019. koje mu je uputila Uprava Banke te Nadzorni odbor nije imao primjedaba na podnesena izvješća i utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća i konsolidirana financijska izvješća Banke (račun dobiti i gubitka, bilanca, izvješće o novčanom toku 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 FACT revizija d.o.o., Zagreb, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća za 2019. godinu.

Slijedom svega naprijed navedenog, a sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke je ispitao i Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu, izvješće o stanju Banke te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2020. 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 FACT revizija d.o.o., Zagreb, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća za 2020. godinu. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu, utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i suglasio se da se ostvarena dobit Banke u 2020. godini u iznosu od 1.355.764,37 kuna rasporedi u zadržanu dobit.

Slijedom iznijetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu, kao i izvješće Uprave Banke o stanju Banke, te da sukladno tome donese odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2020. godinu i odluku o upotrebi dobiti prema prijedlogu Uprave Banke.

Nadzorni odbor Banke je kontinuirano vršio nadzor nad poslovanjem Banke, te je po njegovoj ocjeni poslovanje Banke u 2020. godini bilo u skladu sa zakonom, Statutom i aktima Banke, te odlukama Glavne skupštine.

Nadzorni odbor Banke podnosi ovo Izvješće Glavnoj Skupštini Banke i predlaže Glavnoj skupštini Banke da prihvati ovo izvješće.

**PREDSJEDNIK
NADZORNOG ODBORA
Dušan Banović dipl.oec.**

