



INFORMACIJSKI DOKUMENT

Slatinska banka d.d.

izdanje podređenih obveznica uz pravo prijevremenog otkupa
u ciljanom iznosu do EUR 4.000.000
izdanje 30.09.2024., dospijeće 30.09.2031. godine ("Obveznice")

Oznaka: SNBA-O-319A

ISIN: HRSNBAO319A1

Ovaj informacijski dokument nisu provjerili niti odobrili Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, druga nacionalna nadležna tijela ni Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA).

Upozorenje o rizicima:

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o izdavatelju ili ponuditelju, vrijednosnim papirima i ponudi vrijednosnih papira kako bi vam pomogle u razumijevanju rizika ulaganja povezanih s ponudom. Savjetujemo vam da pročitate dokument kako biste mogli donijeti informiranu odluku o potencijalnom ulaganju. Ulaganje u ovu ponudu podrazumijeva rizike, uključujući rizik od djelomičnog ili potpunog gubitka uloženog novca. Moguće je da nećete ostvariti povrat na Vaše ulaganje te da nećete moći prodavati vrijednosne papire u koje ste uložili kada to poželite.

Agent izdanja

Agram Brokeri
ZA POSLOVANJE VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

Datum informacijskog dokumenta je 18.09.2024.

SADRŽAJ

SAŽETAK	1
Uvjeti ponude.....	6
1. INFORMACIJE O IZDAVATELJU	10
1.1. Naziv (tvrtka), sjedište, pravni oblik, OIB, MBS i OIB izdavatelja	10
1.2. Datum osnivanja izdavatelja	10
1.3. Kontakt podaci izdavatelja.....	10
1.4. Iznos temeljnog kapitala.....	10
1.5. Informacije o eventualno neuplaćenom dijelu temeljnoga kapitala	10
1.6. Osobe ovlaštene za zastupanje	10
1.7. Članovi nadzornog odbora	10
1.8. Vlasnička struktura.....	11
1.9. Povijesni razvoj i opis poslovanja	11
1.10. Opis društva	12
1.11. Grupa i položaj u grupi	12
1.12. Sve osobe odgovorne za informacije sadržane u Informacijskom dokumentu...	13
2. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE	14
2.1. Realna kretanja u Hrvatskoj.....	14
2.2. Cjenovna kretanja u Hrvatskoj.....	14
2.3. Projicirana kretanja za Hrvatsku	15
3. BANKARSKI SEKTOR U HRVATSKOJ	18
4. FINANCIJSKI PODACI O IMOVINI, OBVEZAMA FINANCIJSKOM POLOŽAJU, TE DOBICIMA I GUBICIMA IZDAVATELJA	22
4.1. Poveznica na revidirane financijske izvještaje Izdavatelja	22
4.2. Financijski izvještaji Društva	23
5. KLJUČNE INFORMACIJE	27
5.1. Sudionici postupka izdanja obveznica.....	27
5.2. Opis izdanja i glavna obilježja	27
5.3. Razlozi za ponudu i korištenje sredstava	27
5.4 Izjava o obrtnom kapitalu.....	27
5.5 Osnovne informacije o jamcu.....	27
6. GLAVNA OBILJEŽJA.....	28
6.1. Minimalni ciljani iznos	28
6.2. Rok za postizanje ciljanog iznosa.....	28
6.3. Posljedice ne prikupljanja minimalnog ciljanog iznosa	28

6.4. Maksimalni iznos ponude.....	28
6.5. Promjena u strukturi kapitala izdavatelja povezanih s ponudom	28
6.6. Predugovorno razdoblje razmatranja za nekvalificirane ulagatelje	28
7. ČIMBENICI RIZIKA.....	29
7.1. Općenito o rizicima.....	29
7.2. Rizik poslovnog okruženja.....	29
7.3. Rizik industrije	29
7.3.1. Kreditni rizik.....	29
7.3.2. Valutni rizik.....	29
7.3.3. Koncentracijski rizik	30
7.3.4. Operativni rizik.....	30
7.3.5. Rizik kamatne stope	30
7.3.6. Rizik prijevremenog otkupa Obveznica	30
7.3.7. Rizik likvidnosti	30
7.4. Rizik konkurencije.....	31
7.5. Tržišni rizici	31
7.5.1 Pozicijski rizici	31
7.6. Rizik promjenjivosti tržišne cijene	31
7.7. Rizici vezani uz strukturu Obveznica	32
7.8. Rizici povezani s oporezivanjem prihoda ostvarenih ulaganjem u Obveznice	32
7.9. Rizik promjene relevantnih propisa.....	32
7.10. Zakonska ograničenja pojedinih ulagatelja.....	32
7.11. Rizik promjene tržišnih kamatnih stopa	33
7.12. Rizik inflacije	33
8. INFORMACIJE O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA.....	34
8.1. Ukupan iznos izdanja i vrsta vrijednosnih papira koji će se ponuditi	34
8.2. Cijena i valuta upisa.....	34
8.3. Upisi iznad vrijednosti ponude i alokacija.....	34
8.4. Uvjeti upisa i plaćanja	34
8.4.1. Najmanji/najveći iznos novca koji se može uplatiti na ime kupnje Obveznica	34
8.4.2. Objava rezultata ponude.....	34
8.4.3. Pravo prvenstva pri upisu.....	35
8.4.4. Plan raspodjele i alokacija Obveznica	35
8.4.5. Način i rokovi za uplatu kupljenih Obveznica	35
8.5. Provedba ponude i isporuka vrijednosnih papira	35

8.6. Platni agent.....	35
8.7. Ugovor o pokroviteljstvu.....	36
8.8. Kamatna stopa i dospijeće glavnice.....	36
8.8.1. Obračun kamate.....	36
8.8.2. Isplata glavnice	36
8.8.3. Prijevremeni otkup Obveznica	36
8.9. Informacije o temeljnoj imovini	36
8.10. Opis svih interesa	36
8.11. Odluka o izdavanju Obveznica	37
8.12. Podaci u vezi s poreznim davanjima u vezi s Obveznicama.....	37
8.12.1. Oporezivanje kamata.....	37
8.12.2. Oporezivanje glavnice.....	38
8.12.3. Oporezivanje kapitalne dobiti	38
8.12.4. Isplate iz Obveznica bez odbitaka.....	38
8.13. Podaci o ranije izdanim i uvrštenim vrijednosnim papirima izdavatelja	38
8.14. Podaci o osobama koje su preuzele obvezu da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju	38
9. PRAVA ULAGATELJA	39
9.1. Ključna prava povezana s vrijednosnim papirima	39
9.2. Zastupanje imatelja obveznica	39
9.3. Ograničenja u prijenosu Obveznica i njihov opis.....	39
9.4. Mogućnost napuštanja ulaganja.....	39
10. INFORMACIJE POVEZANE S DUŽNIČKIM VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA	40
10.1. Izjave i jamstva koje proizlaze iz vrijednosnih papira.....	40
10.2. Primjenjive kamatne stope	41
10.3. Otplata glavnice i kamate	41
10.3.1. Obračun kamate	41
10.3.2. Isplata kamate	41
10.3.3. Kašnjenje s plaćanjem kamate.....	42
10.3.4. Zastara kamate.....	42
10.3.5. Isplata glavnice	42
10.3.6. Prijevremeni otkup Obveznica	43
10.3.7. Kašnjenje s isplatom glavnice	43
10.4. Neispunjavanje obveza Izdavatelja u posljednjih pet godina	44
10.5. O servisiranju duga prilikom neispunjavanja svojih obveza	44

11. NAKNADE, INFORMACIJE I PRAVNA ZAŠTITA	45
11.1. Transakcijski troškovi, odnosno naknade prilikom trgovanja Obveznicama	45
11.2. Dodatne informacije o Izdavatelju	45
11.3. Upućivanje pritužbi	45
11.4. Obavijesti	45
11.5. Mjerodavno pravo i nadležnost	46
11.6. Ograničenja odgovornosti	46
12. POTPISNICI INFORMACIJSKOG DOKUMENTA.....	47

SAŽETAK

U skladu s člankom 409., stavak 1., točka 4., Zakona o tržištu kapitala, Izdavatelju je dopuštena javna ponuda Obveznica bez prethodne objave prospekta ukoliko se radi o ponudi vrijednosnih papira čiji je pojedinačni nominalni iznos najmanje 100.000,00 EUR. Sukladno tome, nije podnesen zahtjev za odobrenje prospekta Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga ("Agencija"), ali će Izdavatelj o izdanju i o osnovnim karakteristikama predmetnih Obveznica pisanim putem obavijestiti Agenciju.

Na ovaj se Informacijski dokument izdanja Obveznica, kao ni na njegov sadržaj ne primjenjuju odredbe Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565, odredbe glave I., trećeg dijela Zakona o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/2020 i 83/2021, "Zakon"), niti odredbe drugih zakonskih i podzakonskih akata kojima se regulira oblik i sadržaj prospekata izdanja i uvrštenja dužničkih vrijednosnih papira izuzev čl. 409. ZTK i odredbi Pravilnika o minimalnom obliku i sadržaju informacijskog dokumenta kod iznimke od obveze objave prospekta (Narodne Novine, br. 87/2020).

Društvo Slatinska banka d.d. ("Slatinska banka" ili "Izdavatelj" ili "Društvo") prihvaća odgovornost za sadržaj ovog Informacijskog dokumenta.

Prema uvjerenju, svim saznanjima i podacima kojima Izdavatelj raspolaže, podaci iz ovog Informacijskog dokumenta čine cjelovit i istinit prikaz njegove najznačajnije imovine i najznačajnijih prava i obveza, gubitaka i dobitaka i financijskog položaja Izdavatelja i prava sadržanih u Obveznicama, te ni jedna značajna činjenica koja bi mogla utjecati na potpunost i istinitost ovog Informacijskog dokumenta prema najboljem saznanju Izdavatelja nije izostavljena, uključujući, ali ne ograničavajući se na podatke koji bi mogli značajno utjecati na donošenje odluke o ulaganju u Obveznice i s time povezane rizike. Izdavanje ovog Informacijskog dokumenta, niti prodaja ili kupnja Obveznica, ne impliciraju da se okolnosti vezane uz Izdavatelja nisu izmijenile od datuma izdavanja ovog Informacijskog dokumenta.

Agenti izdanja Agram Brokeri d.d. ni na koji način ne odgovaraju, niti jamče Izdavatelju ili bilo kojim trećim osobama (ulagateljima, upisnicima, Imateljima Obveznica i sl.) bilo izravno ili posredno za izvršenje obveza Izdavatelja po Obveznicama te za istinitost i sadržaj Informacijskog dokumenta odnosno potpunost podataka u Informacijskom dokumentu.

Nitko nije ovlašten davati podatke i izjave u vezi s ponudom i prodajom Obveznica, a koji nisu sadržani u ovom Informacijskom dokumentu. Ako bi se takvi podaci ili izjave dali, na njih se ne smije osloniti kao na podatke i izjave čije je objavljivanje odobrilo društvo Slatinska banka d.d. kao Izdavatelj. Nikakva jamstva, izričita ili implicitna, nisu dana od strane Izdavatelja za istinitost i potpunost takvih podataka.

Ovaj Informacijski dokument ne smije se smatrati preporukom za kupnju ili ponudom za prodaju od strane ili za račun Izdavatelja ili od strane ili za račun druge osobe koja

je s njima povezana, njihovih povezanih društava ili predstavnika, u bilo kojoj zemlji u kojoj je davanje takvih ponuda ili poziva od strane takvih osoba protuzakonito.

Obzirom na karakteristike Obveznica, iste se ne mogu smatrati nekompleksnim vrijednosnim papirom u skladu sa Zakonskim odredbama. Proizvođač investicijskog proizvoda utvrdio je da ciljano tržište za Obveznice predstavljaju isključivo kvalificirani nalogodavatelji i profesionalni ulagatelji sukladno odredbama Zakona, i prikladni su svi kanali distribucije Obveznica kvalificiranim nalogodavateljima i profesionalnim ulagateljima ("Ciljano tržište"). Svaka osoba koja sukladno odredbama Odjeljka II, Poglavlja II ZTK, naknadno nudi, preporučuje ili prodaje Obveznice („Distributer“) dužna je uzeti u obzir Ciljano tržište. Međutim, Distributer je odgovoran provesti i vlastitu procjenu ciljanog tržišta vezano za Obveznice preuzimajući ili dorađujući Ciljano tržište i utvrditi odgovarajuće distribucijske kanale.

Svi stjecatelji Obveznica, prihvaćanjem vlasništva nad Obveznicom, bezuvjetno prihvaćaju prava, obveze te uvjete Informacijskog dokumenta, nakon što se prijenos Obveznica provede u SKDD-u, bez bilo kakvih daljnjih radnji i formalnosti te time u potpunosti stupaju u pravnu poziciju Imatelja Obveznice od kojeg su stekli Obveznice. Uvjeti određeni Informacijskim dokumentom obvezuju sve Imatelje Obveznica.

Svaki ulagatelj koji razmatra kupnju Obveznica upućuje se na vlastitu ocjenu i prosudbu financijskog položaja Izdavatelja, uključujući sve povezane prednosti, kao i rizike opisane u ovom Informacijskom dokumentu.

Mjerodavno pravo za Informacijski dokument u cjelini je pravo Republike Hrvatske uz isključenje Zakona o međunarodnom privatnom pravu. Strani ulagatelji trebaju poštivati i mjerodavne propise drugih država ukoliko su primjenjivi.

Za sporove koji bi se odnosili na Obveznice, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja valjanosti njihovog izdavanja, kao i na pravne učinke koji iz toga proistječu, konačno će se riješiti arbitražom u skladu s važećim Pravilnikom o arbitraži pri Stalnom arbitražnom sudištu Hrvatske gospodarske komore (Zagrebačkim pravilima), s tim da će broj arbitara biti tri.

Informacijski dokument nije namijenjen distribuciji izvan Republike Hrvatske.

Distribucija Informacijskog dokumenta, kao i ponuda i prodaja Obveznica u određenim zakonodavstvima može biti ograničena odgovarajućim propisima. Ulagatelji su dužni upoznati se s navedenim propisima i postupati sukladno njima. Ulagatelji su dužni postupati u skladu sa zakonodavstvom primjenjivim na području države u kojoj se Obveznice kupuju, nude ili prodaju odnosno na području na kojem posjeduju ili distribuiraju Informacijski dokument te su dužni ishoditi primjenjivim zakonodavstvom predviđena odobrenja, pristanak ili dopuštenja. Izdavatelj ovime ne omogućuje davanje ponuda na kupnju Obveznica na bilo kojem području, osim na onom području gdje je primjenjivim zakonodavstvom to dozvoljeno.

Informacijski dokument uključuje izjave koje jesu ili se mogu smatrati predviđajućim i odnose se na pitanja koja nisu povijesne činjenice. Predviđajuće izjave pojavljuju se na

različitim mjestima u Informacijskom dokumentu i uključuju izjave u pogledu namjera, uvjerenja i/ili trenutnih očekivanja Izdavatelja, između ostalog, u odnosu na njegove planove, ciljeve, ostvarenja, strategije, buduće događaje, buduće prihode ili izvedbe, kapitalne izdatke, potrebe financiranja, konkurentske prednosti i nedostatke, poslovne strategije i trendove koje Izdavatelj očekuje u industriji te političkom i pravnom okruženje u kojemu djeluje, kao i druge informacije koje nisu povijesni podaci. Po svojoj prirodi, predviđajuće izjave, sadržane u Informacijskom dokumentu, uključuju rizike i neizvjesnosti jer se odnose na događaje i ovise o okolnostima koje mogu, ali i ne moraju nastupiti u budućnosti, te su u manjoj ili većoj mjeri izvan kontrole i utjecaja Izdavatelja. Predviđajuće izjave nisu jamstva budućih ostvarenja danih od strane Izdavatelja.

Ako drugačije nije navedeno, svi podaci, temelje se na kalendarskim godinama. Brojevi u Informacijskom dokumentu su zaokruživani, prema tome, brojevi prikazani za istu vrstu podataka mogu varirati i zbrojevi možda nisu aritmetički agregati. Upućivanje u ovom dokumentu na "EUR" označava euro.

Sve informacije u Informacijskom dokumentu, temelje se na kalendarskim godinama. Na određenim mjestima u Informacijskom dokumentu brojevi su zaokruživani, zbog čega postoji mogućnost da pojedini navedeni zbrojevi u Informacijskom dokumentu ne odgovaraju aritmetičkom zbroju njihovih sastavnica.

Informacijski dokument je valjan 12 mjeseci od datuma Informacijskog dokumenta. Obveza dopune ovog Informacijskog dokumenta u slučaju značajnih novih čimbenika, bitnih pogrešaka ili bitnih netočnosti ne primjenjuje se nakon isteka roka valjanosti ovog Informacijskog dokumenta.

DEFINICIJE POJMOVA

Kada se koriste u ovom Informacijskom dokumentu, a ukoliko nije drukčije ovdje određeno ili ako kontekst ne zahtijeva drugačije, dolje navedeni pojmovi imati će sljedeće značenje:

„**Agent izdanja**“ označava osobu koja pruža uslugu provedbe ponude, odnosno prodaje Obveznica, bez obveze otkupa;

„**Dan dospijeca**“ je 30. rujna 2031. godine ili neki raniji dan u slučajevima predviđenim ovim Informacijskim dokumentom;

„**Dani dospijeca kamata**“ je: 31. ožujka 2025., 30. rujna 2025., 31. ožujka 2026., 30. rujna 2026., 31. ožujka 2027., 30. rujna 2027., 31. ožujka 2028., 30. rujna 2028., 31. ožujka 2029., 30. rujna 2029., 31. ožujka 2030., 30. rujna 2030., 31. ožujka 2031., 30. rujna 2031.

„**Dan isplate**“ je svaki dan u kojem je potrebno izvršiti isplatu glavnice i kamata. U slučaju da Dan dospijeca kamata (kupona) nije Radni dan, isplata će biti prvi sljedeći Radni dan;

„**Dan izdanja**“ je 30. rujna 2024.;

„**Dan otvaranja Razdoblja upisa**“ je 26. rujna 2024.;

„**FINA**“ je Financijska agencija u smislu odredaba Zakona o financijskoj agenciji (NN 117/01, 60/04, 42/05),

„**Imatelj Obveznice**“ označava vlasnika/imatelja Obveznice u relevantnom trenutku, bilo da se radi o Upisniku Obveznice ili naknadnom stjecatelju Obveznice;

„**Mjesto upisa Obveznica**“ je registrirano sjedište Agenta izdanja;

„**Obveznice**“ su prenosivi, dugoročni dužnički vrijednosni papiri na temelju kojih Imatelji Obveznica od Izdavatelja imaju pravo zahtijevati isplatu glavnice i kamata,

„**Platni agent**“ označava osobu koja na Dan isplate uplaćuje imateljima Obveznica sredstva primljena od Izdavatelja na ime kamate i glavnice Obveznica;

„**Prilog**“ je svaki prilog koji je dodan Informacijskom dokumentu te čini njihov sastavni dio;

„**Radni dan**“ je svaki dan osim subote, nedjelje ili državnog blagdana i neradnog dana u Republici Hrvatskoj;

„**Radno vrijeme**“ je svaki Radni dan od 8-16 sati po hrvatskom vremenu;

„**Razdoblje upisa Obveznica**“ je vremensko razdoblje od otvaranja knjige upisa dana 26. rujna 2024. u 10:00 sati do zatvaranja knjige upisa dana 26. rujna 2024. u 16:00 sati;

„**Registar Obveznica**“ označava odgovarajuće obrasce i datoteke sukladno Pravilima i Uputama SKDD-a;

„**SKDD**“ je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. u smislu odredaba ZTK-a;

„**Upisnica**“ je pisana isprava — Obvezujuća ponuda za kupnju Obveznica, temeljem koje će se Upisnik Obveznica obvezati na kupnju Obveznica, najviše u iznosu koji je unio u ponudu

„**Upisnik Obveznica**“ je ulagatelj koji upisuje Obveznice prilikom njihova izdanja na temelju poziva na upis vrijednosnih papira odnosno upisnice;

Ključne informacije o izdavatelju

Statusni podaci:

Naziv društva: Slatinska banka d.d.

Adresa sjedišta društva: Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina

Matični broj: 03999092

OIB: 42252496579

Temeljni kapital: 11.946.636 €

Društvo upisano kod Trgovačkog suda u Bjelovaru MBS: 010000576

Uprava:

Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave

Oliver Klesinger, član Uprave

Damir Kaluđer, član Uprave

Nadzorni odbor:

Domagoj Petrinović, predsjednik Nadzornog odbora

Domagoj Karačić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Anita Zelić, članica Nadzornog odbora

Društvo je osnovano 1992. godine te je u vlasništvu dioničara od čega prvih 10 dioničara posjeduje 66% ukupnog vlasništva nad bankom s pojedinačno najvećim udjelom tvrtki CSET d.o.o. (9,22%), AU79 CAPITAL KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG (9,22%) i INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI PAPIRI D.O.O./2M CONSULTING D.O.O. (9,13%). 2020.

Društvo preko 30 godina uspješno pruža financijske usluge građanima, obrtnicima, malim i srednjim poduzetnicima na području Republike Hrvatske putem trenutno 14 podružnica. S obzirom na specifičnu djelatnost koju obavlja, aktivnosti vezane za istraživanje i razvoj banke usmjerene su na istraživanje i analizu tržišta u cilju unaprjeđenja ponude i poboljšanja usluga.

Banka je u svim segmentima poslovanja 2023. godine zabilježila rast poslovne aktivnosti i porast kreditnog portfelja. Značajan rast kreditne aktivnosti zabilježen je u segmentu poslovanja sa stanovništvom, prvenstveno u segmentu potrošačkog kreditiranja. Uvođenjem novih kreditnih proizvoda te ubrzanjem kreditnog procesa i otvaranjem digitalnih kanala akvizicije klijenata Banka je uspjela bazirati rast kredita na nenamjenskom potrošačkom kreditiranju.

Banka je u 2023. godini ostvarila neto dobit u iznosu 900 tisuća eura odnosno bruto dobit u iznosu od 1,2 milijuna eura te rast ukupne bilance Banke za 23 milijuna eura na ukupnu svotu od 234,8 milijuna eura na 31.12.2023. godine. Povećanjem zajmova i predujmova klijentima za 8,3 milijuna eura (6,59%) u odnosu na 2022. godinu. Krediti i predujmovi banke u 2023. godini odobravali su se, vodeći računa o rizicima poslovanja i bonitetu klijenata. Uslijed značajnih aktivnosti usmjerenih ka poboljšanju poslovnih procesa naplate izloženosti lošim kreditima „NPL“ ovima smanjio se sa 10,14% krajem 2022. godine na 8,57% u 2023. godini. Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima na

31.12.2023. iznosi 83,08% te su kamatni prihodi glavni generator prihoda banke. U odnosu na 2022. godinu, neto kamatni prihod je povećan za 28,85% odnosno 1.975.000 eura.

Uvjeti ponude

Obveznice će biti izdane na temelju Odluke uprave Izdavatelja o izdavanju obveznica od dana 11. srpnja 2024. godine i dopune Odluke uprave Izdavatelja od 18. rujna 2024. godine.

Iznos izdanja Obveznica:	ciljano do EUR 4.000.000
Oznaka vrijednosnog papira	SNBA-O-319A
ISIN	HRSNBAO319A1
Nominalni iznos jedne obveznice:	EUR 100.000,00
Minimalna pojedinačna uplata:	EUR 100.000,00
Valuta uplate i isplate:	EUR
Godišnja fiksna kamatna stopa:	5,75%
Način otplate glavnice:	100% na Dan Dospijeća
Opcije za prijevremeno dospijeće:	Nakon proteka roka pet godina od dana izdavanja i ishođenja suglasnosti nadležnog tijela i uz ispunjenje uvjeta iz članka 63. stavak 1 točke i), j) i k), te članaka 77 i 78 Uredbe 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, a vezano uz bonitetne zahtjeve za kreditne institucije Izdavatelj ima pravo prijevremenog otkupa Obveznica od svih imatelja Obveznica istovremeno, po cijeni od 100,00% uvećano za stečenu kamatu koja pripada Imateljima Obveznica za razdoblje od prethodnog Dana dospijeća kamata do dana provođenja prijevremenog otkupa sukladno proceduri propisanoj Uputama SKDD-a. Pravo otkupa Izdavatelj može iskoristiti samo uz prethodnu obavijest Imateljima Obveznica

	danu u roku ne kraćem od 30 radnih dana prije dana provođenja otkupa.
Dospijeće:	30. rujna 2031.
Cijena izdanja:	100% Nominalne vrijednosti
Prinos izdanja:	5,75% godišnje fiksno
Datum izdanja:	30.09.2024.
Uvrštenje:	Namjera podnošenja na odobrenje prospekta uvrštenja i namjera uvrštenja na Redovito tržište Zagrebačke burze u roku 12 mjeseci od dana izdanja.

Posebni uvjeti sukladno odredbama Uredbe 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća a vezano uz bonitetne zahtjeve za kreditne institucije :

- Instrument izdaje kreditna Institucija koja ga namjerava uključiti u izračun regulatornog kapitala sukladno Uredbi 575/2013, članak 63.;
- Instrument je u cijelosti uplaćen (u dijelu koji će biti uključen u izračun regulatornog kapitala);
- Instrumente nije kupila institucija, njezina društva kćeri, niti društva u kojima institucija ima sudjelujući udio u obliku vlasništva, izravnog ili putem kontrole nad 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;
- Kupnju instrumenata nije financirala institucija, direktno ili indirektno;
- Potraživanja u odnosu na glavnice instrumenata je u cijelosti podređeno potraživanjima svih nepodređenih vjerovnika;
- Instrumenti nisu osigurani, niti pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih:
 - institucija ili njezina društva kćeri; matično društvo institucije ili njegova društva kćeri; matični financijski holding ili njegova društva kćeri; mješoviti holding ili njegova društva kćeri; mješoviti financijski holding ili njegova društva kćeri; bilo koje društvo usko povezano s prethodno nabrojanima;
- Instrumenti nisu podložni bilo kakvom sporazumu koji na drugi način poboljšava podređeni status potraživanja na osnovi instrumenata;
- Dospijeće instrumenata unaprijed je određeno i ugovoreno u trajanju duljem od pet godina računajući od dana uplate (7 godina od dana izdanja i uplate);
- Odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju bilo kakav poticaj instituciji da otkupi ili otplati njihovu glavicu prije roka dospijeća;

- Obveznica sadrži pravo Izdavatelja da sukladno odredbama točke 10.3.6 ovog Informacijskog dokumenta izvrši prijevremeni otkup Obveznica od svih Imatelja Obveznica istovremeno;
- Odredbe kojima se uređuju instrumenti ne daju imatelju pravo da ubrza buduće planirano plaćanje kamata ili glavnice;
- Razina isplate kamata po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost institucije;
- U slučaju stečaja ili likvidacije Izdavatelja, obveze plaćanja Izdavatelja na temelju Obveznica će biti rangirane u prvenstvenom redu plaćanja nakon nepodređenih i podređenih vjerovnika Izdavatelja čije tražbine imaju mjesto u prvenstvenom redu sukladno njihovim uvjetima, ili su određene da budu u prvenstvenom redu ispred Obveznica te će biti u prvenstvenom redu ispred tražbina dioničara, držatelja (druge) Zajedničke imovine razine 1 instrumenata sukladno odredbi članka 28. Uredbe EU 575/2013 kao i imatelja Dodatne razine 1 instrumenata sukladno odredbi članka 52.;
- Ovaj Informacijski dokument sastavljen je u pisanom obliku. Potpisom Upisnice smatra se kako su sve uključene strane prihvatile Informacijski dokument i razumjele njegov sadržaj te su isti prihvatile bez mana volje;
- Instrument nije depozit i nije ga osigurala institucija nadležna za osiguranje depozita;

1. INFORMACIJE O IZDAVATELJU

1.1. Naziv (tvrtka), sjedište, pravni oblik, OIB, MBS i OIB izdavatelja

Naziv Izdavatelja: Slatinska banka d.d.

Sjedište Izdavatelja: 33520 Slatina (Grad Slatina), V. Nazora 2

Trgovački sud registracije: Trgovački sud u Bjelovaru

MBS: 010000576

OIB: 42252496579

Pravni oblik Izdavatelja: dioničko društvo

LEI: 54930031QFC4ME17BK12

1.2. Datum osnivanja izdavatelja

Izdavatelj je osnovan 1992. godine na neodređeno vrijeme.

1.3. Kontakt podaci izdavatelja

Adresa e-pošte: riznica@slatinska-banka.hr

1.4. Iznos temeljnog kapitala

Temeljni kapital: 11.946.636 eura

1.5. Informacije o eventualno neuplaćenom dijelu temeljnoga kapitala

Temeljni kapital Izdavatelja u iznosu od 11.946.636,00 euro u cijelosti je uplaćen.

1.6. Osobe ovlaštene za zastupanje

Andrej Kopilaš , OIB: 21965536882 – predsjednik uprave

Oliver Klesinger, OIB: 86465257774 – član uprave

Damir Kaluđer, OIB: 59837813805 – član uprave

1.7. Članovi nadzornog odbora

Domagoj Petrinović, OIB: 66426945974 – predsjednik nadzornog odbora

Domagoj Karačić, OIB: 68213837794 – zamjenik predsjednika nadzornog odbora

Anita Zelić, OIB: 35397476955 – član nadzornog odbora

1.8. Vlasnička struktura

Društvo je u vlasništvu dioničara od kojih prvih 10 posjeduje preko 60% vlasništva s pojedinačno najvećim udjelima tvrtki CSET d.o.o. (9,22%), AU79 CAPITAL KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG (9,22%) i INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI PAPIRI D.O.O./2M CONSULTING D.O.O. (9,13%).

1.9. Povijesni razvoj i opis poslovanja

Statut Društva usvojen na izvanrednoj Skupštini 29. listopada 1994. godine. Odlukom redovne Skupštine Društva od 10. lipnja 1995. g. izmijenjen je članak 9. statuta kod Trgovačkog suda u Bjelovaru pod rješenjem broj Tt-95/55-2 MBS: 010000576 sa sjedištem u Slatini, Vladimira Nazora 2, s osnovnom djelatnošću pružanja bankarskih usluga. Odlukom glavne skupštine društva od 27.06.2023. godine usklađen je temeljni kapital sa eurima.

Banka obavlja sve depozitne, kreditne i druge bankovne poslove u zemlji i inozemstvu u skladu sa Zakonom o bankama i općim aktima Banke, a osobito:

- * Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- * Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- * Odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove, te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izвозno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskih instrumenitma (engl. forfeiting)
- * Otkup potraživanja s regresom i bez njega (engl. factoring)
- * Financijski najam (eng. leasing)
- * Izdavanje garancija ili drugih jamstva
- * Trgovanje za svoj račun ili za račun klijenata: instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosim papirima, stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- * Platne usluge u skladu s posebnim zakonima
- * Usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- * Izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanja njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu čl. 5. točke 7. Zakona o kreditnim institucijama, a u skladu s posebnim zakonom
- * Posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu

* Poslovi vezani uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje

1.10. Opis društva

Izdavatelj je Slatinska banka d.d. (MBS 010000576).

SLATINSKA BANKA d.d. osnovana je 9. listopada 1992. godine i jedina je bankarska institucija sa sjedištem u Virovitičko-podravskoj županiji, u Slatini, Vladimira Nazora 2.

Na dan 31. prosinca 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 odnedavno kreditni ured u Splitu. Banka je u poslovanju usmjerena građanima, obrtnicima te malim i srednjim poduzetnicima. Također, financijsko praćenje jedinica lokalne samouprave jedan je od pravaca razvoja Banke. Prema zahtjevima tržišta, poslovanje u Sektoru gospodarstva, prvenstveno je usmjereno na financijsko praćenje malog i srednjeg poduzetništva, obrtnika kao i nositelja OPG-a, kako iz vlastitih sredstava tako i iz sredstava HBOR-a, te putem kreditnih linija u suradnji s jedinicama lokalne uprave. Banka značajnu aktivnost usmjerava na povećanje naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja, ugovaranje reprograma, a poduzima se i niz aktivnosti na prodaji novih usluga.

Više informacija o Slatinskoj banci d.d. dostupno je na internetskim stranicama <https://www.slatinska-banka.hr/>.

1.11. Grupa i položaj u grupi

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, Uredbi (EU) 596/2014 Europskog parlamenta i vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) i Pravila Zagrebačke burze SLATINSKA BANKA d.d. Izdavatelj je dana 28. svibnja 2024. godine objavio da je zaključen Ugovor o kupnji 100% udjela u Wüstenrot stambenoj štedionici d.d. Ova transakcija bit će zaključena konačnim odobrenjem od strane Hrvatske narodne banke i Europske centralne banke.

Tijekom procesa donošenja odluke o kupnji 100% udjela provedeno je dubinsko snimanje Wüstenrot stambene štedionice d.d. te je zaključeno da je sinergijski potencijal ove akvizicije značajan.

Ključni razlozi akvizicije su slična veličina dviju organizacija, kvalitetan portfelj Wüstenrot stambene štedionice d.d. i zdrava bilanca s niskim nenadoknadivim kreditima (NPL), visok potencijal za sinergijske efekte, dugoročno stabilno i profitabilno poslovanje te baza od gotovo 150.000 postojećih klijenata.

SLATINSKA BANKA d.d. planira zadržati postojeći model poslovanja Wüstenrot stambene štedionice d.d., vjerujući da kao jedina specijalizirana stambena štedionica

na hrvatskom tržištu može dodatno ojačati poziciju u stambenom financiranju, posebice kada je riječ o mladim obiteljima te proširiti opseg poslovanja i unaprijediti svoje usluge.

1.12. Sve osobe odgovorne za informacije sadržane u Informacijskom dokumentu

Osobe odgovorne za informacije sadržane u ovom Informacijskom dokumentu su:

Slatinska banka d.d., OIB 42252496579, MBS 010000576,
sjedište u Slatini (Grad Slatina), Vladimira Nazora 2

Članovi Uprave:

Andrej Kopilaš – predsjednik uprave

Oliver Klesinger – član uprave

Damir Kaluđer – član uprave

Članovi Nadzornog odbora:

Domagoj Petrinović– predsjednik Nadzornog odbora

Domagoj Karačić– zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Anita Zelić - član Nadzornog odbora

Prema našim saznanjima, izjavljujemo da informacije sadržane u ovom informacijskom dokumentu odgovaraju činjenicama te da nisu izostavljene informacije koje su bitne za procjenu ulagaja u vrijednosne papire na koje se ovaj dokument odnosi.

2. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE

2.1. Realna kretanja u Hrvatskoj

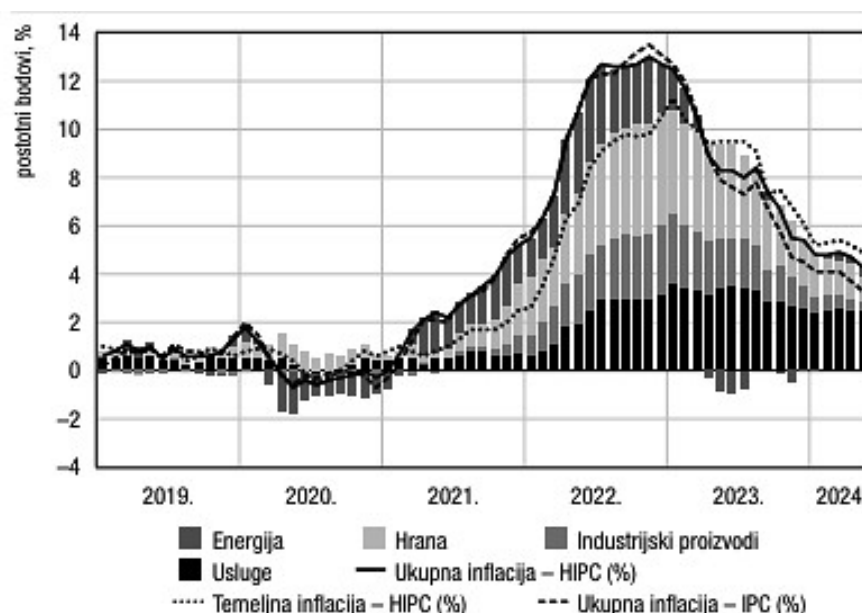
Početak 2024. godine obilježio je nastavak relativno snažne ekspanzije ekonomske aktivnosti u Hrvatskoj, pri čemu je rast i nadalje u najvećoj mjeri podržan povoljnim kretanjima u uslužnim djelatnostima te građevinarstvu. Gospodarski se rast na početku godine usporio u odnosu na kretanja krajem prošle godine, ali je i nadalje bio relativno snažan, pri čemu je godišnja stopa rasta realnog BDP-a iznosila 3,9%. Nastavak rasta u 2024. na tromjesečnoj razini nastavlja se zbog jake domaće potražnje i to osobne potrošnje i ulaganja države, a što se posebno odražava na rast građevinarstva i segmenata uslužnog sektora. Osobna potrošnja nastavila je u prvom tromjesečju 2024. snažno rasti. Navedeno je razlog povoljnih kretanja na tržištu rada, odnosno nastavka rasta realnoga raspoloživog dohotka kućanstava. Valja spomenuti kako je, za razliku od potrošačkog optimizma, kretanje pouzdanja poduzeća u većini djelatnosti tijekom travnja i svibnja bilo relativno nepovoljno, što može upućivati na određeno usporavanje ekonomske aktivnosti u drugom tromjesečju 2024. Tako je posebno primjetan snažan pad pouzdanja u industriji, pri čemu se njegova razina smanjila ispod dugoročnog prosjeka. Osim toga, smanjio se i optimizam poduzeća u trgovini i uslugama, dok je u građevini stagnirao na razini prethodnog tromjesečja, no i nadalje se u tim djelatnostima nalazi vidljivo iznad dugoročnih prosjeka.

2.2. Cjenovna kretanja u Hrvatskoj

Nakon primjetnog usporavanja tijekom 2023. godine, inflacija potrošačkih cijena u Hrvatskoj dodatno se smanjila i u prvih pet mjeseci 2024. godine. Ipak, intenzitet usporavanja inflacije u prvom dijelu 2024. bio je slabiji nego prethodne godine. Prema prvoj procjeni Eurostata ukupna inflacija mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC-om) u svibnju 2024. iznosila je 4,3%, nakon 5,4% zabilježenih u prosincu 2023. godine. Usporavanju ukupne inflacije najviše su pridonijele cijene hrane (uključujući alkohol i duhan) i cijene industrijskih proizvoda, kao rezultat slabljenja utjecaja prošlih inflatornih šokova (poput porasta cijena energenata i drugih sirovina te poremećaja u lancima nabave), a što se ogleda u niskim godišnjim stopama

promjene proizvođačkih cijena intermedijarnih proizvoda, hrane te drugih proizvoda za široku potrošnju.

Slika: Pokazatelji inflacije u Hrvatskoj



Izvor: HNB

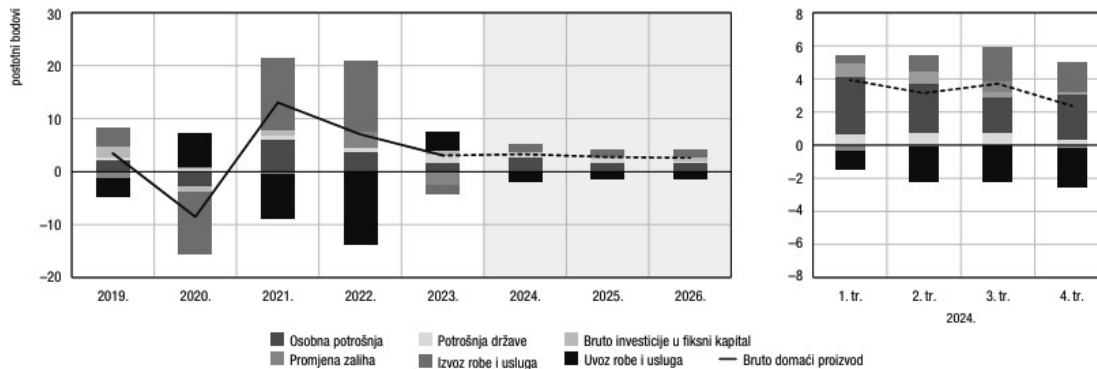
Usporavanju temeljne inflacije najviše su pridonijele cijene industrijskih proizvoda, dok se inflacija cijena usluga usporila vrlo blago te je i dalje povišena. Temeljna inflacija, koja isključuje cijene hrane i energije, usporila se sa 6,1% u prosincu 2023. na 4,9% u svibnju 2024. godine. Pritom se inflacija cijena industrijskih proizvoda uglavnom kontinuirano usporavala od početka 2023. te je u svibnju 2024. iznosila 1,4%, što je pad od približno deset postotnih bodova u odnosu na vrhunac ostvaren krajem 2022. godine.

2.3. Projicirana kretanja za Hrvatsku

Godišnji rast hrvatskoga gospodarstva mogao bi se u 2024. blago ubrzati, nakon čega se očekuje postupno usporavanje. Očekivano intenziviranje gospodarske ekspanzije u 2024. odražava projicirani nastavak snažnog rasta osobne potrošnje, djelomično podržan ekspanzivnom fiskalnom politikom, te jačanje vanjske potražnje i oporavak robnog izvoza i investicija poduzeća nakon njihova zamjetnog smanjenja u 2023. godini. Osim toga, vidljivo jačanje godišnjeg rasta osobne potrošnje u 2024. povezano je i s kretanjima u prošloj godini, kada je ona kontinuirano rasla nakon snažnog pada

krajem 2022. Realni BDP mogao bi se u 2024. povećati za 3,3%, nakon što je prethodne godine rast iznosio 3,1%. Pritom bi najveći doprinos rastu u 2024. mogla dati osobna potrošnja podržana nastavkom povoljnih kretanja na tržištu rada i rastom socijalnih naknada opće države.

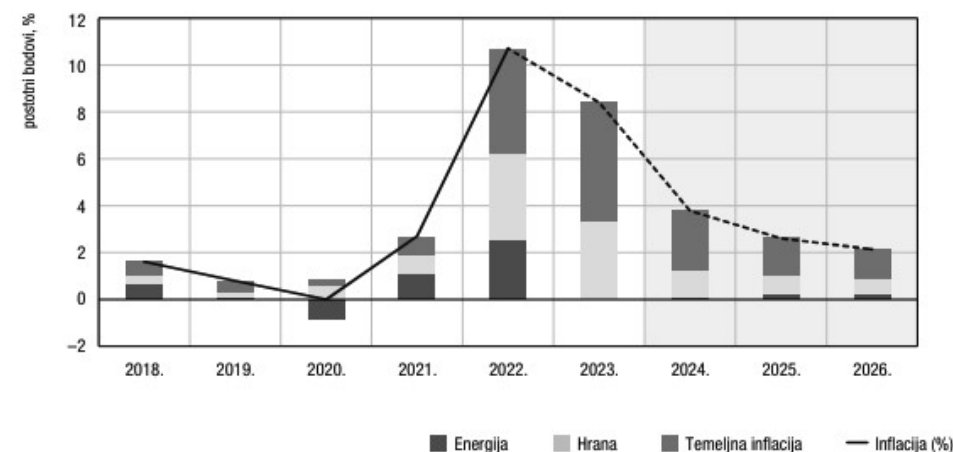
Slika: BDP i njegove sastavnice te projekcije istih



Izvor: HNB

Uz osobnu potrošnju očekuje se i rast ostalih komponenata domaće potražnje, no sporijim intenzitetom nego u 2023. U 2025. i 2026. očekuje se blago usporavanje rasta gospodarske aktivnosti, na prosječnu stopu od 2,7%. Navedeno prije svega odražava očekivani sporiji rast osobne potrošnje zbog manjeg tzv. učinka prijenosa i učinaka ekspanzivne fiskalne politike u 2024. godini. Nakon što su u 2022. i 2023. u Hrvatskoj ostvarene najviše prosječne godišnje stope inflacije u razdoblju od 1995. godine (10,7% i 8,4%), u 2024. se očekuje usporavanje inflacije na 3,8%.

Slika: Projekcija harmoniziranog indeksa potrošačkih cijena



Izvor: HNB

Normaliziranje opskrbnih lanaca, niže cijene energije, prehrambenih i ostalih sirovina u odnosu na vrhunce zabilježene 2022. godine i restriktivan karakter monetarne politike kroz pooštrene uvjete financiranja, zajedno s povoljnim statističkim učincima baznog razdoblja (zbog snažnog rasta cijena u 2023.) i prijenosa (s obzirom na to da je inflacija na kraju 2023. bila niža od prosječne inflacije u cijeloj 2023.), mogli bi tako rezultirati znatnim usporavanjem inflacije cijena hrane i temeljne inflacije. Ipak, temeljna inflacija mogla bi ostati i dalje povišena kao odraz snažne domaće i inozemne potražnje, pogotovo za uslugama povezanim s putovanjima, robusnog tržišta rada te prijenosa izrazito naglašenog rasta plaća na potrošačke cijene, posebno u uslužnom sektoru. Usporavanje inflacije u 2024. u najvećoj bi mjeri moglo odražavati znatno nižu temeljnu inflaciju (ne uključuje cijene energije i hrane), koja bi nakon 8,8% u 2023. mogla u 2024. iznositi 4,3%. Nakon što se u prvih pet mjeseci 2024. kretala u uskom rasponu oko prosječnih 5,2%, u nastavku godine očekuje se usporavanje temeljne inflacije, ali bi se taj trend mogao znatno usporiti pred kraj godine. U ostatku projekcijskoga horizonta očekuje se nastavak usporavanja inflacije, na 2,6% u 2025. i 2,1% u 2026. godini. Geopolitičke napetosti i dalje su mogući izazovi u opskrbi energijom i drugim sirovinama na svjetskom tržištu, što bi moglo rezultirati povećanjem cijena glavnih komponenata inflacije, posebno energije i hrane.

3. BANKARSKI SEKTOR U HRVATSKOJ

Hrvatski bankarski sektor je najproduktivniji sektor u gospodarstvu, s najvećom dodanom vrijednosti po zaposlenom. Iako banke izravno stvaraju oko 3% BDP-a, udjeli banaka u kapitalu i rezervama gospodarstva od gotovo 10% i novim investicijama (4-15% ovisno o vrsti) ukazuju na važnost banaka koja je veća od izravnog udjela u BDP-u.

2023. godina bila je pogodna za hrvatsku ekonomiju s obzirom da je Hrvatska imala jednu od najvećih stopa rasta BDP-a u EU i europodručju koja je iznosila 2,8%. Rezultat takvih povoljnih kretanja bio je oporavak realnih plaća, osobne potrošnje i investicija potaknutih korištenjem EU sredstava. Gospodarski rast u 2023. godini pozitivno je utjecao na kvalitetu kredita. To pokazuje činjenica da je omjer neprihodujućih kredita nefinancijskim društvima smanjen s 6,42% krajem 2022. na 5,07% krajem 2023., a za kredite kućanstvima s 5,00% na 4,23% u istom razdoblju. Stambeni su krediti rasli po stabilnoj godišnjoj stopi od oko 10%. Ono što je obilježilo segment kreditiranja u 2023. godini bio je snažan oporavak potrošačkih kredita. Godišnja stopa rasta gotovinskih nenamjenskih kredita krajem godine je dostigla dvoznamenkasti rast, a u siječnju 2024. stopa je iznosila 12%. S druge strane, kreditiranje poduzeća je usporeno zbog smirivanja inflacije. Krediti za investicije nastavili su stabilno rasti iznad 6%, te je njihova godišnja stopa rasta iznosila 7,9% u siječnju 2024. Poslovanje kreditnih institucija u 2023. godini rezultiralo je s dobiti u iznosu od 1,34 mlrd. eura. Tako je povrat na kapital hrvatskih kreditnih institucija porastao s 8,16% u 2022. na 15,47% u 2023. godini što predstavlja rast od 90%. Posljedično, neto kamatna marža povećala se za 1 postotni bod i iznosi 2,8%. Prema ovim rezultatima, Hrvatska je smještena na dnu ljestvice usporedivih država Jugoistočne Europe, između Portugala i Španjolske, što je blizu sredine ukupne europske ljestvice. Oko tri četvrtine rasta neto kamatnog prihoda 2023. u odnosu na 2022. povezano je s kreditima i depozitima unutar financijskog sektora, ponajprije s plaćanjem većih kamata od strane središnjih banaka i na tržištu novca. Manji dio ukupnog povećanja neto kamatnog prihoda, oko 12%, proizašao je iz depozitno-kreditnih odnosa s državom, a 16% iz odnosa s poduzećima. U 2023. godini ukupna imovina kreditnih institucija povećala se u odnosu na kraj 2022. za 3,5% i iznosila je 78,6 mlrd. eura. Također, u 2023. godini broj kreditnih institucija smanjio se

na 20 zbog pripajanja Nove hrvatske banke d.d. Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. u srpnju te godine. Kapitaliziranost bankovnog sustava na visokim je razinama na što ukazuje činjenica da su sve kreditne institucije u Hrvatskoj imale stopu ukupnog kapitala veću od propisanog minimuma od 8%. Na vrlo visokoj razini još je uvijek i likvidnost sustava kreditnih institucija mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR). Na kraju 2023. godine sve su kreditne institucije zadovoljavale propisane minimalne likvidnosne zahtjeve, a prosječni LCR iznosio je 238,1%.

Tablica: Ukupno odobreni krediti kućanstvima- u tisućama eura

	2020	2021	2022	2023
Ukupno odobreni krediti kućanstvima u bilancama drugih monetarnih financijskih institucija u mln €, stanje na kraju razdoblja	18.161	18.869	19.890	21.755
1. Stambeni krediti	8.252	8.993	9.916	10.892
U domaćoj valuti	8.177	8.926	9.857	10.840
U stranoj valuti	75	68	59	52
2. Gotovinski nenamjenski krediti	6.935	7.040	7.209	7.992
U domaćoj valuti	6.930	7.037	7.206	7.989
U stranoj valuti	5	4	3	3
3. Prekoračenje po transakcijskim računima	851	814	785	774
U domaćoj valuti	851	814	785	774
U stranoj valuti	0	0	0	0
4. Krediti po kreditnim karticama	486	432	398	402
U domaćoj valuti	486	432	398	402
U stranoj valuti	-	-	-	-
5. Hipotekarni krediti	270	284	295	337
U domaćoj valuti	268	283	294	337
U stranoj valuti	1	1	1	1
6. Krediti za automobile	54	41	27	23
U domaćoj valuti	53	41	27	23
U stranoj valuti	0	0	0	0
7. Potrošački krediti	1	1	1	0
U domaćoj valuti	1	1	1	0
U stranoj valuti	-	-	-	-
8. Ostali krediti	1.312	1.264	1.259	1.335
U domaćoj valuti	1.306	1.259	1.254	1.331
U stranoj valuti	6	5	5	4

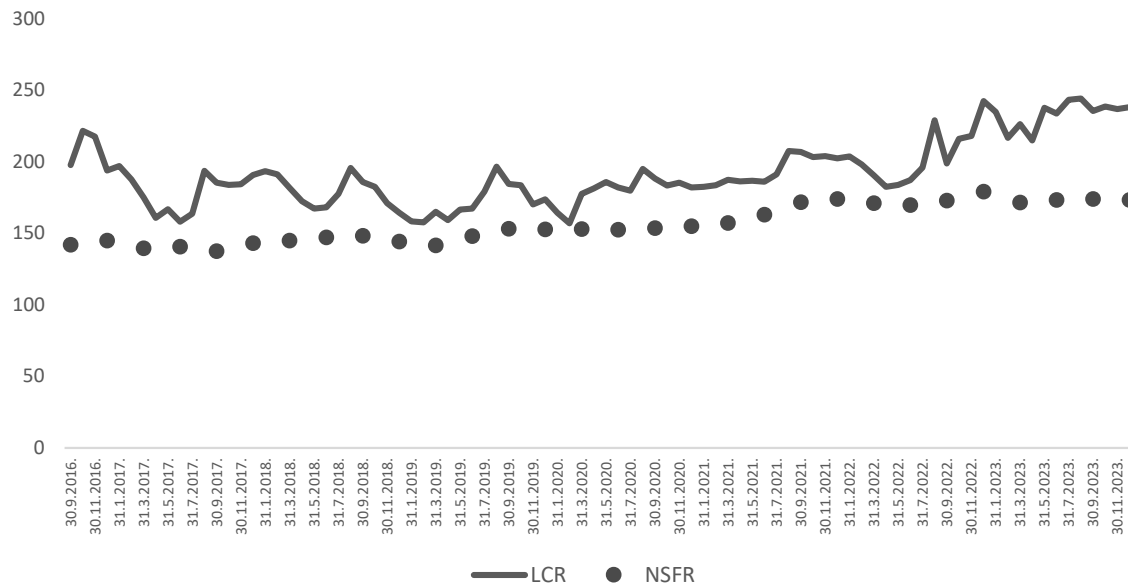
Izvor: HNB

U 2024. godini, troškovi financiranja poduzeća i stanovništva kod kreditnih institucija u ožujku su se nastavili smanjivati. Zamjetno je pojeftinilo zaduživanje stanovništva putem gotovinskih nenamjenskih kredita, dok se kamatne stope na stambene kredite nisu znatnije mijenjale. Nakon što su kamatne stope na kredite poduzećima i gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu dosegnule najviše razine na prijelazu iz 2023. u

2024. godinu (5,4% u prosincu 2023. za kredite poduzećima i 6,3% u siječnju 2024. za gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu), u ožujku 2024. godine je također vidljiv nastavak pada tih kamatnih stopa. Stambeni krediti odobravani su uz gotovo jednaku kamatnu stopu kao u veljači (3,9%). Troškovi zaduživanja poduzeća kod banaka smanjili su se u ožujku za 10 baznih bodova, na razinu od 5,2%. U 2024. godini, nastavilo se ubrzavanje godišnje stope rasta gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništvu uz zadržavanje rasta stambenih kredita, a ubrzao se, nakon usporavanja proteklih godinu dana, i rast kredita poduzećima.

Likvidnosna pozicija banaka u Hrvatskoj ostala je iznimno povoljna tijekom 2023. i na početku 2024. godine. Visokolikvidna imovina znatno je porasla krajem 2022. kao posljedica usklađivanja monetarnog instrumentarija prije ulaska u europodručje, te se na toj razini zadržala od tada. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) na kraju ožujka 2024. na razini sustava iznosio je iznimno visokih 238,1%, pri čemu nijedna banka nije bila ispod regulatornog minimuma od 100%. Struktura visokolikvidne imovine nije se mijenjala pa tako rezerve kod središnje banke i vrijednosni papiri središnje države i dalje čine njezine glavne sastavnice. LCR je također imao koristi od smanjenja očekivanih neto odljeva zbog migracija depozita s prekonoćnih transakcijskih na oročene račune. Visok udio gotovine i rezerva kod središnje banke (oko dvije trećine) smanjuje izloženost banaka rizicima fluktuacija vrijednosti imovine i povećava njihovu otpornost na rizike povezane s iznenadnim promjenama na financijskim tržištima. Krajem prosinca 2023. omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) na razini sustava iznosio je 173,4%, a sve su banke zadovoljavale regulatorni minimum od 100%. Dostupno stabilno financiranje uglavnom se odnosi na vlastiti kapital i depozite privatnoga nefinancijskog sektora.

Grafikon: Koeficijent likvidonosne pokrivenosti i udio stabilnih izvora financiranja ostali su na visokim razinama



Izvor: HNB

Snažna kapitalna pozicija banaka odražava se u visokoj stopi ukupnoga kapitala koja je na kraju 2023. na razini sustava iznosila 23,9%. Blago smanjenje u odnosu na kraj 2022. posljedica je istodobnog smanjenja regulatornoga kapitala i porasta ukupnog iznosa izloženosti riziku. Intenzivnije isplate dividenda tijekom 2023. u vrijednosti od oko 145% dobiti prethodne godine snizile su regulatorni kapital za 3,3 postotna boda, dok je u suprotnom smjeru djelovalo smanjenje gubitaka po instrumentima koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banke su na kraju 2023. bile usklađene s ciljevima u odnosu na minimalni zahtjev za vlastiti kapital i prihvatljive obveze.

4. FINANCIJSKI PODACI O IMOVINI, OBVEZAMA FINANCIJSKOM POLOŽAJU, TE DOBICIMA I GUBICIMA IZDAVATELJA

4.1. Poveznica na revidirane financijske izvještaje Izdavatelja

Kao regulirani subjekt nadziran od strane HANFA-e, Izdavatelj je obvezan objavljivati revidirana financijska na svojim internetskim stranicama. Najnoviji revidirani izvještaj dostupan je na slijedećoj poveznici na vrhu rubrike „FINANCIJSKE INFORMACIJE“:

<https://www.slatinska-banka.hr/banka/financijske-informacije/>

Revidirana godišnja financijska izvješća, zajedno s izvješćem neovisnog revizora za 2023. godinu nalaze se u privitku ovog Informacijskog dokumenta.

4.2. Financijski izvještaji Društva

Tablica: Nekonsolidirana bilanca Društva (u EUR)

BILANCA (AKTIVA)	31.12.2021. ('000 EUR)	31.12.2022. ('000 EUR)	31.12.2023. ('000 EUR)
Novac i novčani ekvivalenti	44.627	47.311	57.257
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	30.798	28.789	124
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	2.047	34.066
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	9.275	0	4
Zajmovi i potraživanja od banaka	832	684	1.534
Zajmovi i predujmovi komitenata	111.871	126.041	134.343
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	2.911	3.045	3.454
Nematerijalna imovina	1.934	2.534	2.730.000
Odgođena i tekuća porezna imovina	194	146	162
Ostala imovina	1100	1.193	1.197
Ukupno imovina	203.542	211.790	234.871

BILANCA (PASIVA)	31.12.2021. ('000 EUR)	31.12.2022. ('000 EUR)	31.12.2023. ('000 EUR)
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	165.832	175.692	195.059
Obveze po primljenim kreditima	12.100	11.579	11.289
Obveze po najmovima i ostale financijske obveze	229	351	598
Rezerviranja za obveze i troškove	598	651	686
Tekuća porezna obveza	63	196	141
Ostale obveze	2.053	2.025	1.944
Ukupno obveze	180.875	190.494	209.717
Temeljni kapital	12.197	12.197	11.947
Premije na dionice	20	20	20
Rezerva fer vrijednosti	112	(2.270)	49
Ostale rezerve	2.015	2.137	2.926
Rezerve za vlastite dionice	(875)	(875)	(875)
Zadržana dobit	9.401	10.087	11.087
Ukupno kapital	22.869	21.296	25.154
Ukupno obveze i kapital	203.542	211.790	234.871

Izvor: Nekonsolidirani, revidirani financijski izvještaji Društva

Tablica: Nekonsolidirani, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (u EUR)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	31.12.2021. ('000 EUR)	31.12.2022. ('000 EUR)	31.12.2023. ('000 EUR).
Prihod od kamata	6.990	7.187	9.746
Rashod od kamata	(453)	(338)	(924)
Neto prihod od kamata	6.537	6.849	8.822
Prihod od naknada i provizija	1.674	1.786	1.879
Rashod od naknada i provizija	(510)	(512)	(543)
Neto prihod od provizija i naknada	1.164	1.274	1.336
Prihod od dividendi	0	0	0
Neto dobici (gubici) od prestanka priznavanja financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz OSD	21	7	0
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	(2)	0
Neto dobici (gubici) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	266	283	14
Neto prihodi od tečajnih razlika	7	10	5
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	164	29	87
OSTALI POSLOVNI RASHODI	(124)	(37)	(34)
BRUTO MARŽA (Neto dobit trgovanja i ostali prihodi)	7.701	8.413	10.230
Administrativni troškovi	(5.675)	(6.045)	(7.425)
Doprinosi u sanacijski fond	(1)	(186)	(97)
Amortizacija	(540)	(550)	(596)
Rashodi poslovanja	(6.216)	(6.781)	(8.118)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	1.485	1.632	2.112
Rezerviranja (Rezervacije ili ukidanje rezervacija)	(35)	(53)	(35)
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(1.148)	(408)	(791)
Ostali troškovi od umanjenja vrijednosti	0	5	0
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	(1.183)	(466)	(826)
Dobit prije poreza	677	1.166	1.286
Obveza poreza na dobit	(163)	(330)	(402)
Trošak odgođenog poreza	(18)	(26)	16
Porezni trošak	(181)	(356)	(386)
Neto dobit za godinu	808	810	900

Izvor: Nekonsolidirani, revidirani financijski izvještaji Društva

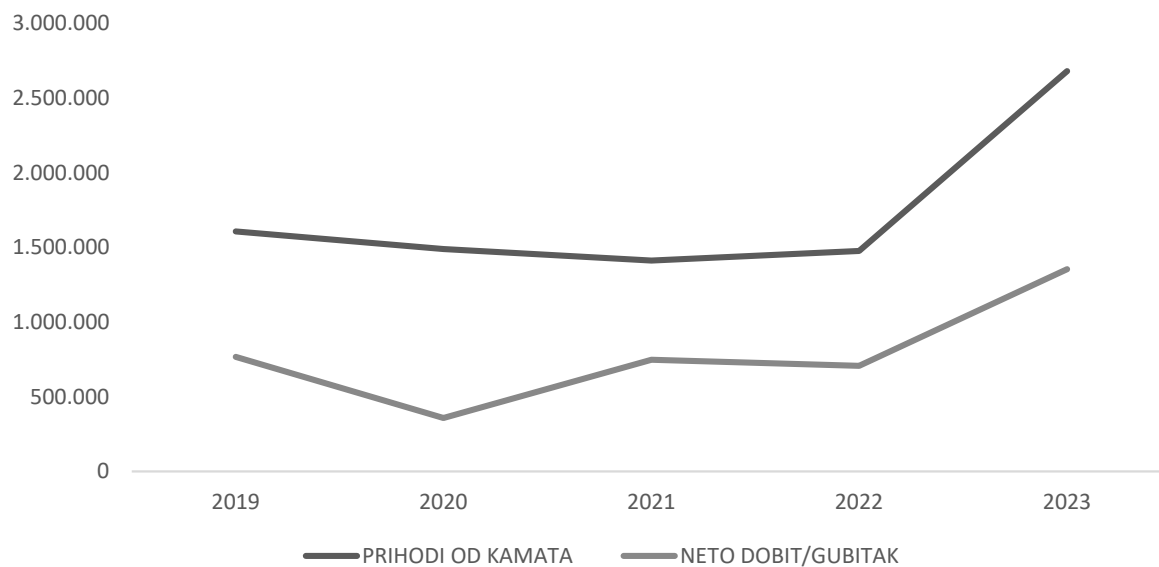
4.3. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija u RH

Tablica: Kretanje prihoda i neto dobiti banaka u RH

U 000' EUR	2019	2020	2021	2022	2023
PRIHODI OD KAMATA	1.608.721	1.489.768	1.412.872	1.476.951	2.681.787
NETO DOBIT/GUBITAK	766.811	357.042	747.210	707.641	1.355.566

Izvor: <https://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/bankovna-supervizija/pokazatelji-poslovanja-kreditnih-institucija>

Grafikon: Kretanje prihoda i neto dobiti kreditnih institucija u RH (u 000' EUR)



Izvor: <https://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/bankovna-supervizija/pokazatelji-poslovanja-kreditnih-institucija>

Tablica: Kretanje imovine i kapitala kreditnih institucija u RH

u 000' EUR	2019	2020	2021	2022	2023
UKUPNA AKTIVA	57.213.263	61.379.853	66.473.143	75.933.879	78.558.226
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA	666.173	525.792	529.651	412.540	318.623
FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FV KROZ DOBIT ILI GUBITAK	157.107	147.937	121.219	64.838	62.233
FINANCIJSKA IMOVINA KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	7.380.964	7.005.035	6.977.511	4.887.086	4.111.593
FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	38.381.993	40.077.839	41.942.673	46.775.553	51.690.311
KAPITAL	3.281.452	3.286.414	3.291.333	3.255.747	3.187.062

Izvor: <https://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/bankovna-supervizija/pokazatelji-poslovanja-kreditnih-institucija>

5. KLJUČNE INFORMACIJE

5.1. Sudionici postupka izdanja obveznica

- A) **Slatinska banka d.d.** sa sjedištem u Slatini (Grad Slatina), Vladimira Nazora 2, OIB: 42252496579, koje zastupa predsjednik uprave Andrej Kopilaš u svojstvu Dužnika i Izdavatelja Obveznica (dalje u tekstu: **"Izdavatelj"**),
- B) **Agram Brokeri d.d.**, sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, OIB: 14665174376, koje zastupa predsjednik uprave Ivica Putica kao Agent Izdanja (**"Agent izdanja"**, **"Agent"**, **"Proizvođač investicijskog proizvoda"** ili **"Agram Brokeri"**)

5.2. Opis izdanja i glavna obilježja

Obveznice su prenosivi, dugoročni dužnički vrijednosni papir, izdan na ime, u nematerijaliziranom obliku, u denominaciji od EUR 100.000,00. Obveznice se izdaju kao podređene obveznice koje uključuju isplatu glavnice na dospeljeću, a kuponsku kamatu u polugodišnjim kuponima.

Temeljna prava vlasnika Obveznica su pravo na isplatu glavnice, pravo na isplatu kamate kao i pravo na zakonske zatezne kamate u slučaju kašnjenja.

5.3. Razlozi za ponudu i korištenje sredstava

Cilj ovog izdanja Obveznica privatnom ponudom je povećanje regulatornog kapitala Banke izdanjem podređenih obveznica, a s ciljem jačanja kapitalne baze daljnjeg poslovnog razvoja Banke.

5.4 Izjava o obrtnom kapitalu

Izdavatelj je reguliran subjekt nadziran od strane Hrvatske narodne banke (HNB) i kao takav je dužan donijeti i provoditi primjerene politike i postupke upravljanja rizikom likvidnosti. Prema mišljenju izdavatelja, obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba.

5.5 Osnovne informacije o jamcu

Nije primjenjivo jer ne postoji jamac koji bi jamčio za obveze iz Obveznica.

6. GLAVNA OBILJEŽJA

6.1. Minimalni ciljani iznos

Minimalni iznos koji se planira prikupiti Izdanjem podređenih Obveznica Slatinska banka d.d., iznosi EUR 3.000.000.

6.2. Rok za postizanje ciljanog iznosa

Rok za postizanje ciljanog iznosa jednak je Razdoblju upisa Obveznica, odnosno do zatvaranja knjiga upisa dana 26.09.2024. godine do 16:00 sati.

6.3. Posljedice ne prikupljanja minimalnog ciljanog iznosa

U slučaju da minimalni ciljani iznos ne bude postignut u predviđenom roku, Izdavatelj će odustati od izdanja te će sredstva prikupiti putem drugih izvora financiranja.

6.4. Maksimalni iznos ponude

Maksimalni iznos koji se planira prikupiti Izdanjem podređenih Obveznica Slatinska banka d.d., iznosi EUR 4.000.000.

6.5. Promjena u strukturi kapitala izdavatelja povezanih s ponudom

Nije primjenjivo s obzirom da se ne izdaju vlasnički već dužnički vrijednosni papiri. Također, vrijednosni papiri se izdaju bez mogućnosti konverzije u vlasničke vrijednosne papire.

6.6. Predugovorno razdoblje razmatranja za nekvalificirane ulagatelje

Nije primjenjivo s obzirom da se Obveznice neće nuditi nekvalificiranim ulagateljima.

7. ČIMBENICI RIZIKA

7.1. Općenito o rizicima

Pri ulaganju u vrijednosne papire ulagatelj, sukladno vlastitim sklonostima naspram rizika i povrata iz ulaganja, svjesno preuzima pojedine vrste rizika. Pri razmatranju ulaganja u obveznice Izdavatelja, potencijalni bi ulagatelj trebao uzeti u obzir čimbenike rizika izložene u nastavku, ali se ulagatelja upućuje i na vlastitu ocjenu i prosudbu financijskog položaja Izdavatelja, uvjeta izdavanja, te ostalih utjecaja i informacija što mogu utjecati na uspješnost izdanja. Niže navedeni rizici nisu jedini s kojima se Izdavatelj suočava. Ulagatelji moraju znati da mogu postojati dodatni rizici koji nisu poznati na dan ovog Informacijskog dokumenta, te na temelju podataka kojima Izdavatelj trenutno raspolaže nisu mogli ni biti obuhvaćeni ovim Informacijskim dokumentom.

7.2. Rizik poslovnog okruženja

Gospodarsko okruženje i gospodarske okolnosti te regulatorni okvir će zasigurno određivati u kojoj će se mjeri uspjeti ostvariti zacrtani poslovni ciljevi. Društvo će na sve izazove gospodarskog okruženja reagirati promptno prilagođavajući se novim okolnostima, a sve u svrhu pridržavanja temeljnih principa poslovnog upravljanja - isplativosti, ekonomičnosti i sigurnosti (financijska stabilnosti tj. solventnosti i likvidnosti) poslovanja.

BDP-a u RH 2023. već dvanaesti kvartal zaredom raste te su sva ekonomska predviđanja da će isti rasti u narednim razdobljima stopama rasta većim od prosjeka EU. Stoga Izdavatelj procjenjuje da je rizik poslovnog okruženja u RH srednji, a potencijalni negativan učinak na Izdavatelja srednji.

7.3. Rizik industrije

Banka aktivno upravlja rizicima te unutar svoga poslovanja promatra sljedeće vrste rizika:

7.3.1. Kreditni rizik

Banka ima uspostavljen optimalan kreditni proces pri čemu je uspostavljen sustav praćenja kvalitete kreditnog portfelja Banke ukupno i po segmentima (praćenje udjela neprihodonosnih izloženosti, razina pokrivenosti neprihodonosnih izloženosti, stopa rasta neprihodonosnih izloženosti).

7.3.2. Valutni rizik

Uvođenjem eura kao nacionalne valute, valutni rizik prema euru u potpunosti je eliminiran. Banka nije značajnije izložena prema drugim valutama, pa su izvori i imovina banke valutno usklađeni.

7.3.3. Koncentracijski rizik

Koncentracijski rizik je rizik koji je uzrokovan tzv. kreditnim koncentracijama tj. stanjima unutar kreditnog portfelja u kojima značajan broj plasmana ili kreditnih klijenata posjeduje slične karakteristike, odnosno zajedničke faktore, kreditnog rizika, kao što su:

- gospodarski sektor,
- geografsko područje,
- istovrsni ili usko povezani poslovi,
- primjena iste vrste instrumenata osiguranja ili iste vrste kreditnog odnosa, itd.

Obzirom na svoju veličinu i profil rizičnosti, Banka svoj poslovni model usmjerava ka smanjenju utjecaja koncentracijskog rizika (praćenje izloženosti prema djelatnostima, prema geografskom položaju, prema segmentima).

7.3.4. Operativni rizik

Banka ulaže značajne napore u kontrolu operativnog rizika, automatizaciju poslovnih procesa, oformljivanje funkcije sprječavanja prijevara, unaprjeđenje unutarnjeg kontrolnog sustava, edukacija zaposlenika.

7.3.5. Rizik kamatne stope

Banka kontinuirano ostvaruje pozitivan neto kamatni prihod u odnosu na iznos troškova poslovanja s daljnjim ciljem povećanja navedene pokrivenosti (rast razine kvalitete izloženosti, maksimalna kontrola troškova izvora sredstava).

7.3.6. Rizik prijevremenog otkupa Obveznica

Izdavatelj ima pravo, sukladno odredbama Ugovora o izdanju obveznica, otkupiti sve Obveznice te ulagatelji imaju rizik da neće ostvariti planirani prihod po osnovi ulaganja u Obveznice.

7.3.7. Rizik likvidnosti

Izdavatelj će podnijeti zahtjev za odobrenje prospekta uvrštenja Agenciji te će se po odobrenju prospekta Obveznice uvrstiti na uređeno tržište Zagrebačke burze d.d. Uvrštenje je planirano u roku od 12 mjeseci od Dana izdanja. Međutim, uvrštenje na uređeno tržište nije garancija aktivnosti na sekundarnom tržištu. U slučaju da se aktivno trgovanje ne razvije (tj. da ne bude dovoljno potražnje za kupnju Obveznica, odnosno ponude za prodaju Obveznica) to bi moglo imati iznimno negativan utjecaj na cijenu Obveznice, a posebno na likvidnost Obveznice. Svaki ulagatelj mora biti svjestan da na nelikvidnom tržištu postoji rizik da neće moći prodati svoje Obveznice u bilo koje vrijeme po fer tržišnoj cijeni.

7.4. Rizik konkurencije

Nastavak konsolidacije bankarskog sektora te daljnje smanjenje broja kreditnih institucija (završeno spajanje HPB-a i NHB-a). Na 31.12.2023. godine, Banka se nalazi na 16. mjestu od ukupno 19 banaka i 1 stambene štedionice, mjereno veličinom udjela imovine u ukupnoj imovini bankarskog sektora Republike Hrvatske. Udio Banke na kraju 2023. godine u ukupnoj aktivni bankarskog sustava iznosi 0,30%. U promatranoj grupi usporedivih kreditnih institucija (tzv. peer grupi), mjereno veličinom bilance (kreditne institucije koje pojedinačno imaju tržišni udjel manji od 1%), Banka zauzima 9. mjesto od ukupno njih 13.

Rizik konkurencije je prisutan i očituje se kroz sljedeće aspekte: prisutnost stranih banaka, digitalizacija i fintech, regulatorni okvir, pritisak na marže, lojalnost klijenata, inovacije i prilagodljivost, fokus na korisničko iskustvo.

Banka je 28.05.2024. zaključila Ugovor o kupnji 100% udjela u Wüstenrot stambenoj štedionici čime će doći do povećanja tržišnog udjela na bankarskom tržištu te će time i ojačati svoju konkurentsku poziciju.

7.5. Tržišni rizici

Predstavljaju skupinu rizika kojima je Banka izložena i koji predstavljaju potencijalni učinak koji vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvanbilancne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

7.5.1 Pozicijski rizici

Proizlaze iz promjene cijene financijskog instrumenta ili promjene cijene odnosno varijable ukoliko govorimo o derivatima ili izvedenicama. Nadalje, pozicijski rizik Banka dijeli na opći i specifični.

7.5.1.1 Opći pozicijski rizik

Proizlaze iz promjene cijene financijskog instrumenta ili promjene cijene odnosno varijable ukoliko govorimo o derivatima ili izvedenicama. Nadalje, pozicijski rizik Banka dijeli na opći i specifični.

7.5.1.2 Specifični pozicijski rizik

Predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnog financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno kod izvedenoga financijskog instrumenta uz izdavatelja osnovnoga financijskog instrumenta. Drugim riječima specifični pozicijski rizik predstavlja tržišnu manifestaciju percipiranog kreditnog rizika izdavatelja.

7.6. Rizik promjenjivosti tržišne cijene

Imatelji Obveznica izloženi su riziku promjene tržišne cijene Obveznica tijekom razdoblja od izdanja do dospelja. Na tržišnu cijenu Obveznica utječe velik broj unutarnjih i vanjskih čimbenika kao npr. rezultati poslovanja Izdavatelja, kapitalna struktura, promjena tržišnih kamatnih stopa, cjelokupna kretanja u gospodarstvu,

politike centralne banke, inflacija te nedostatak ili prevelika potražnja za Obveznicama. Nema nikakvog jamstva da događaji u Republici Hrvatskoj ili drugdje neće uzrokovati nestabilnost/promjenjivost tržišta te da takva nestabilnost/promjenjivost neće negativno utjecati na cijenu Obveznica ili da ekonomski i tržišni uvjeti neće imati neki drugi negativan učinak. Imatelji Obveznica izloženi su riziku promjene tržišne cijene Obveznica ako ih prodaju prije dospijeca.

7.7. Rizici vezani uz strukturu Obveznica

Obveze Izdavatelja temeljene na podređenim Obveznicama predstavljaju neosigurane i podređene obveze koje su podređene zahtjevima svih nadređenih vjerovnika Izdavatelja. Imatelji su izloženi riziku da bi Izdavatelj mogao izdati podređene dužničke instrumente ili preuzeti podređene obveze koje su u prvenstvenom redu naplate ispred Podređenih obveznica.

7.8. Rizici povezani s oporezivanjem prihoda ostvarenih ulaganjem u Obveznice

Potencijalni ulagatelji trebali bi zatražiti savjet svojih poreznih savjetnika vezano uz porezni tretman ulaganja u Obveznice. Uz to, moguće je da se u razdoblju do dospijeca Obveznica porezni tretman ulaganja u Obveznice promijeni na način koji može bitno umanjiti očekivanu zaradu. Rizici povezani s oporezivanjem su izvan Izdavateljevog utjecaja.

7.9. Rizik promjene relevantnih propisa

Uvjeti Obveznica temelje se na hrvatskim pravnim propisima važećim na datum ovog Informacijskog dokumenta. U bilo kojem trenutku nakon datuma ovog Informacijskog dokumenta može doći do izmjene relevantnih pravnih propisa i/ili promjene u dosadašnjoj sudskoj i/ili upravnoj praksi, što može negativno utjecati na Obveznice i/ili ulagatelje u Obveznice. Izdavatelj neće raditi dopunu Informacijskog dokumenta niti obavještavati Imatelje Obveznica o eventualnim naknadnim izmjenama relevantnih propisa.

7.10. Zakonska ograničenja pojedinih ulagatelja

Ulaganja određenih grupa ulagatelja definirana su propisima čije je pridržavanje podvrgnuto nadzoru regulatora. Prilikom ulaganja u Obveznice svaki ulagatelj treba provjeriti jesu li i u kojoj mjeri Obveznice za njega zakonski dopuštena investicija, može li ih iskoristiti kao predmet osiguranja kredita te postoje li neka ograničenja koja reguliraju kupnju i davanje u zalog Obveznica.

Financijske institucije trebaju se konzultirati sa svojim pravnim savjetnicima ili regulatorom kako bi utvrdile ispravan tretman Obveznica s aspekta rizično ponderirane imovine ili nekih drugih pravila. Aktivnosti ulaganja nekih ulagatelja podliježu zakonima i propisima o dozvoljenim ulaganjima ili reviziji i regulaciji određenih nadležnih tijela. Svaki potencijalni ulagatelj trebao bi se savjetovati sa svojim pravnim savjetnikom kako bi utvrdio jesu li sljedeći navodi primjenjivi na njega:

- Obveznice su za njega dopušteno ulaganje;
- Obveznice se mogu koristiti kao instrument osiguranja za razne vrste zajmova;
- Druga ograničenja koja se primjenjuju na kupnju ili zalog Obveznica.

7.11. Rizik promjene tržišnih kamatnih stopa

Budući da Obveznica nosi kamatu po fiksnoj stopi, Imatelj Obveznice izložen je riziku pada cijene Obveznice zbog porasta kamatne stope na tržištu. Dok je nominalna kamatna stopa na Obveznice fiksirana za cijelo vrijeme trajanja Obveznice, kamatna stopa na tržištu kapitala (tržišna kamatna stopa) tipično se mijenja na dnevnoj osnovi. Kako se mijenja tržišna kamatna stopa, tako se mijenja i cijena Obveznice, ali u obrnutom smjeru. Ako tržišna kamatna stopa raste, cijena Obveznice tipično pada, i obrnuto. Navedeni efekt promjene cijene Obveznica u odnosu na promjenu tržišnih kamatnih stopa moguće je objasniti obzirom na međusobnu „konkurenciju“ različitih obveznica temeljem mogućnosti ostvarivanja prinosa za investitore. Kada tržišne kamatne stope porastu, nove obveznice koje se izdaju na tržištu, pružaju investitorima mogućnost ostvarenja viših prinosa. Porastom tržišnih kamatnih stopa, starije izdane obveznice s nižim fiksnim kamatnim stopama ne mogu povećati svoje kamatne stope na istu razinu kao nove obveznice s višim kamatnim stopama, te je jedini način za povećanje konkurentnosti i vrijednosti za nove ulagače smanjenje cijene obveznice, kako bi se prinos starih obveznica izjednačio s tržišnim prinosom.

7.12. Rizik inflacije

Rizik inflacije predstavlja promjenu kupovne moći valute u kojoj je Obveznica denominirana, u kojem slučaju se mijenja realna vrijednost Obveznice. Rast inflacije izravno utječe na pad realnog prinosa od ulaganja u Obveznice i obrnuto. Ako je stopa inflacije veća od nominalnog prinosa od ulaganja u Obveznice, realni je prinos od ulaganja u Obveznice negativan.

8. INFORMACIJE O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

8.1. Ukupan iznos izdanja i vrsta vrijednosnih papira koji će se ponuditi

Izdanje Podređene Obveznice Slatinske banke d.d. ukupnog nominalnog iznosa (ciljano) do EUR 4.000.000,00, u nematerijaliziranom obliku, na ime, prenosivih, u denominaciji od EUR 100.000,00 uz fiksnu kamatnu stopu od 5,75% godišnje, dospjeća 30. rujna 2031. godine.

8.2. Cijena i valuta upisa

Cijena pojedinačne Obveznice iznositi će EUR 100.000,00, odnosno 100% nominalnog iznosa.

8.3. Upisi iznad vrijednosti ponude i alokacija

U slučaju da interes ulagatelja za kupnju Obveznica bude veći od iznosa izdanja Obveznica, smanjit će inicijalni iznos Obveznica po ulagatelju, te će Obveznice alocirati prema vlastitoj odluci. Eventualni preplaćeni iznos bit će vraćen ulagateljima u roku od 2 (dva) radna dana od datuma izdanja.

8.4. Uvjeti upisa i plaćanja

Dan otvaranja razdoblja upisa bit će utvrđen i objavljen u pozivu na upis vrijednosnih papira koji će potencijalnim ulagateljima biti poslan putem elektronske pošte. Razdoblje upisa Obveznica trajat će od dana 26. rujna 2024. od 10:00 sati pa do 16:00 sati istog dana.

Interes za kupnju budućih Imatelji Obveznica iskazat će putem upisnice, na temelju koje će se kupci obvezati na kupnju određenog broja Obveznica.

8.4.1. Najmanji/najveći iznos novca koji se može uplatiti na ime kupnje Obveznica

Najmanji iznos novca koji jedan ulagatelj može uplatiti na ime kupnje Obveznica u inicijalnoj ponudi je EUR 100.000,00.

Ne postoji ograničenje maksimalnog iznosa uplate po pojedinom ulagatelju na ime kupnje Obveznica.

8.4.2. Objava rezultata ponude

Na Dan izdanja rezultati ponude bit će objavljeni na internet stranicama Agenta izdanja.

8.4.3. Pravo prvenstva pri upisu

Nitko od ulagatelja nema pravo prvenstva prilikom upisa i uplate izdanja Obveznica.

8.4.4. Plan raspodjele i alokacija Obveznica

Obveznice Izdavatelja ponuđene su kvalificiranim nalogodavateljima i profesionalnim ulagateljima.

Agent izdanja će na dan zatvaranja razdoblja upisa obavijestiti svakog ulagatelja o rezultatu kupnje Obveznica te će mu dostaviti detalje uplate novčanih sredstava na ime kupnje Obveznica.

8.4.5. Način i rokovi za uplatu kupljenih Obveznica

Datum i vrijeme razdoblja uplate bit će naznačeno na obračunu transakcije. Sredstva na ime kupnje Obveznica bit će uplaćena u razdoblju uplate (na Datum izdanja) prema instrukciji plaćanja koju će Agent izdanja poslati na dan zatvaranja razdoblja upisa.

Dan razdoblja uplate je na Datum izdanja Obveznica.

Agent izdanja će na dan izdanja Obveznica SKDD-u dostaviti Registar Obveznica s pozicijom izdanja. Nakon primitka Registra Obveznica, SKDD će na vlasnički račun kupca preknjižiti Obveznice sukladno Registru Obveznica. Nakon obavijesti o stanju na njegovom računu, Obveznice će se registrirati s Agentom izdanja koji će provesti alokacije Obveznica na račune kupaca sukladno obračunima.

8.5. Provedba ponude i isporuka vrijednosnih papira

Agram Brokeri d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu po MBS: 080652030, OIB: 14665174376, provodi postupak ponude odnosno prodaje Obveznica bez obveze otkupa.

Obveznice su slobodno prenosive te imatelj ima pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i zasnivanje založnog prava. Vlasništvo nad obveznicama prenosi se prijenosom vlasničke pozicije s računa vrijednosnih papira prodavatelja u korist računa vrijednosnih papira kupca. Prijenos prava vlasništva provodi SKDD na dan namire, a o izvršenom prijenosu obveznica SKDD izvješćuje kupca izvodom o stanju njegove vlasničke pozicije. Pravo vlasništva nad obveznicama stječe se danom kad je vlasnička pozicija upisana na računu vrijednosnih papira vlasnika računa u sustavu SKDD-a. Dokaz vlasništva nad Obveznicama je stanje u depozitoriju SKDD-a. Na depozitorij, prijeboj i namiru obveznica primjenjuje se Zakon o tržištu kapitala i važeća pravila i upute SKDD-a.

8.6. Platni agent

Platni agent je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Heinzelova 62a.

Sredstva primljena od Izdavatelja na ime kamate i glavnice Obveznica, SKDD će, na datum dospjeća kamate, odnosno glavnice uplatiti putem platnog sustava imatelju Obveznica, bez odbitaka na ime naknade ili drugih troškova. Na postupak uplate sredstava od strane Izdavatelja u korist SKDD primjenjivat će se Pravila i Upute SKDD-a, te Ugovor o Platnom agentu sklopljen između Izdavatelja i SKDD.

Ukoliko je dan dospjeća glavnice, kamata ili drugih iznosa koji proizlaze iz Obveznica neradni dan, isplata će dospjeti prvog sljedećeg radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan SKDD, te poslovnih banaka i deviznog tržišta koji obavljaju isplatu u Republici Hrvatskoj.

8.7. Ugovor o pokroviteljstvu

Nije primjenjivo jer ne postoji Ugovor o pokroviteljstvu za predmetno izdanje Obveznica Izdavatelja.

8.8. Kamatna stopa i dospjeće glavnice

8.8.1. Obračun kamate

Obveznice nose kamatu na glavicu po nepromjenjivoj stopi od 5,75% godišnje.

Za obračun stečene kamate iz Obveznica uzima se stvarni broj dana u razdoblju za koje se obračunavaju kamate tj. razdoblje od, i uključujući, dan dospjeća zadnje kamate do, ali ne uključujući, dan dospjeća sljedeće kamate (ISMA-99 Normal Actual).

8.8.2. Isplata glavnice

Glavnica iz Obveznice se isplaćuje na Dan dospjeća.

8.8.3. Prijevremeni otkup Obveznica

Obveznica sadrži pravo Izdavatelja da sukladno odredbama točke 10.3.6 ovog Informacijskog dokumenta izvrši prijevremeni otkup Obveznica od svih Imatelja Obveznica istovremeno.

8.9. Informacije o temeljnoj imovini

Nije primjenjivo jer ne postoji temeljna imovina za ovaj vrijednosni papira s obzirom da se ne radi o izvedenom financijskom instrumentu.

8.10. Opis svih interesa

Agram Brokeri d.d. Izdavatelju pruža investicijske usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa u svojstvu Agentu izdanja

Obveznica. Postoji komercijalni interes Agram Brokera d.d. kao Agentu izdanja u obliku naknade za provedbu ponude odnosno prodaje Obveznica bez obveze otkupa.

8.11. Odluka o izdavanju Obveznica

Obveznice će biti izdane na temelju Odluke uprave Izdavatelja o izdavanju obveznica od dana 11. srpnja 2024. godine i dopune Odluke uprave Izdavatelja od 18. rujna 2024. godine.

8.12. Podaci u vezi s poreznim davanjima u vezi s Obveznicama

Sljedeći sažetak poreznog tretmana vlasništva Obveznica temelji se na hrvatskim zakonima i drugim propisima na snazi u vrijeme pripreme ovog Informacijskog dokumenta. Zakon o porezu na dobit (Narodne novine broj 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20, 138/20, 114/22, 114/23) i Pravilnik o porezu na dobit (Narodne novine broj 95/05, 133/07, 156/08, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 146/12, 160/13, 12/14, 157/14, 137/15, 01/17, 02/18, 01/19, 01/20, 59/20, 138/20, 1/21, 156/22, 156/23) uređuju oporezivanje domaćih i inozemnih pravnih osoba, a Zakon o porezu na dohodak (Narodne novine broj 115/16, 106/18, 121/19, 32/20, 138/20, 151/22, 114/2023) i Pravilnik o porezu na dohodak (Narodne novine broj 10/17, 128/17, 106/18, 01/19, 80/19, 01/20, 74/20, 01/21, 102/22, 112/22, 156/22, 1/23, 3/23, 56/23, 143/23) uređuju oporezivanje domaćih i inozemnih fizičkih osoba.

Sve eventualne naknadne izmjene propisa, tumačenja, sudske i upravne odluke mogu izmijeniti ovdje navedeno i imati porezne posljedice za imatelja Obveznica.

Svaki budući imatelj Obveznica trebao bi se savjetovati sa svojim poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama koje za njega mogu proizići iz vlasništva ili raspolaganja Obveznicama, uključivo primjenjivost i učinak poreznih propisa Republike Hrvatske i drugih zemalja ili poreznih međunarodnih ugovora, kao i eventualne izmjene relevantnih poreznih propisa koji su u tijeku ili su predloženi do dana izdavanja ovog Informacijskog dokumenta.

8.12.1. Oporezivanje kamata

Na isplatu kamata iz Obveznica ne obračunava se i ne plaća porez na dodanu vrijednost.

Prihod koji hrvatske pravne osobe ostvare od kamata, uključivo i kamate iz Obveznica, ulazi u osnovicu poreza na dobit kao i svi drugi redovni prihodi. Dobit se oporezuje po stopi od 10% ili 18% ovisno o prihodima pravne osobe.

Prihod koji fizičke osobe - porezni obveznici u Republici Hrvatskoj ostvare od kamata iz Obveznica ne smatra se dohotkom i ne ulazi u osnovicu poreza na dohodak pa nije oporeziv, u trenutku odobravanja ovog dokumenta.

U skladu s hrvatskim propisima, isplata kamata iz Obveznica inozemnim pravnim i fizičkim osobama ne podliježe plaćanju poreza po odbitku.

8.12.2. Oporezivanje glavnice

Sukladno hrvatskim propisima, isplata glavnice Obveznica nije podložna posebnim porezima.

8.12.3. Oporezivanje kapitalne dobiti

Kapitalna dobit u smislu ovog Informacijskog dokumenta je prihod ostvaren prodajom Obveznica, u iznosu razlike između cijene po kojoj je Obveznica prodana i cijene po kojoj je uplaćena, odnosno kupljena.

Kapitalna dobit koju ostvare domaće pravne osobe, obveznici poreza na dobit, ulazi u osnovicu poreza na dobit kao i svi drugi redovni prihodi. Dobit se oporezuje po stopi od 10% ili 18% ovisno o prihodima pravne osobe.

Kapitalna dobit koju prodajom Obveznica ostvare fizičke osobe, a realizirana je u roku od dvije godine od dana kupnje Obveznice oporezuje se po stopi od 12%.

8.12.4. Isplate iz Obveznica bez odbitaka

Otplata glavnice i plaćanje kamate iz Obveznica bit će učinjene bez ustega ili odbitaka svih sadašnjih ili budućih poreza, carina, akontacije poreza ili pristojbi bilo koje prirode.

Ako je takva ustega ili odbitak zakonska obveza, Izdavatelj će platiti dodatne iznose koji su potrebni da imatelji Obveznica prime iznose koje bi primili da takvih traženih ustega ili odbitaka nije bilo.

8.13. Podaci o ranije izdanim i uvrštenim vrijednosnim papirima izdavatelja

Redovne dionice Slatinske banke d.d. uvrštene u prijeboj i namiru pod SKDD oznakom SNBA-R-A i ISIN oznakom HRSNBARA0003 uvrštene su u kotaciju redovitog tržišta Zagrebačke burze po oznakom SNBA.

8.14. Podaci o osobama koje su preuzele obvezu da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju

Nema osoba ili institucija koje su u trenutku izdavanja ovog Informacijskog dokumenta preuzele obvezu da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju Obveznica.

9. PRAVA ULAGATELJA

9.1. Ključna prava povezana s vrijednosnim papirima

Temeljna prava Imatelja Obveznica su pravo na isplatu glavnice, pravo na isplatu kamate, kao i pravo na zakonske zatezne kamate u slučaju kašnjenja.

9.2. Zastupanje imatelja obveznica

Obzirom se Obveznice izdaju kao podređeni instrument, isključuje se mogućnost prijevremenog iskupa ili dospijeca na temelju diskrecijskog prava Imatelja Obveznica . Iz istog razloga ne predviđa se mogućnost sazivanja skupštine Imatelja obveznica.

Međutim, ove karakteristike nemaju utjecaj na ostvarivanje prava iz Obveznica na isplatu kamata i glavnice.

Imatelji Obveznica imaju pravo biti zastupani po općim propisima o zastupanju.

9.3. Ograničenja u prijenosu Obveznica i njihov opis

Imatelji obveznica raspolažu Obveznicama slobodno, bez ograničenja.

9.4. Mogućnost napuštanja ulaganja

Izdavatelj će podnijeti zahtjev za odobrenje prospekta uvrštenja Agenciji te će se po odobrenju prospekta Obveznice uvrstiti na uređeno tržište Zagrebačke burze d.d. Uvrštenje je planirano u roku od 12 mjeseci od Dana izdanja.

Ulagatelj može napustiti svoje ulaganje prodajom na sekundarnom tržištu, prijevremenim otkupom od strane Izdavatelja ili dospijecom obveznice.

Kao što je istaknuto u točki 7.3.7. ovog Informacijskog dokumenta, svaki ulagatelj mora biti svjestan da na nelikvidnom tržištu postoji rizik da neće moći prodati svoje Obveznice u bilo koje vrijeme po fer tržišnoj cijeni.

10. INFORMACIJE POVEZANE S DUŽNIČKIM VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

10.1. Izjave i jamstva koje proizlaze iz vrijednosnih papira

Izdavatelj izjavljuje i jamči:

- (i) da je trgovačko društvo valjano osnovano sukladno pravilima hrvatskog prava, upisano u sudski registar pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru pod brojem MBS: 010000576;
- (ii) da će sredstva pribavljena izdavanjem Obveznica upotrijebiti za povećanje regulatornog kapitala;
- (iii) da će ispunjavati sve obveze prema SKDD-u, vezane za održanje članstva u SKDD-u i za održanje Obveznica u uslugama depozitorija, prijeboja i namire;
- (iv) sva financijska izvješća priložena uz Informacijski dokument istinito, cjelovito i točno odražavaju poslovanje, kao i financijski i materijalno pravni status Izdavatelja i činjenicu da od vremena objave financijskih izvješća nije bilo nepovoljnih promjena;
- (v) da nije pokrenuo nikakve radnje u cilju prestanka rada ili prestanka obavljanja svoje registrirane djelatnosti uključujući i ovisna društva;
- (vi) Obveznice predstavljaju izravne, neosigurane i podređene obveze Izdavatelja i među sobom imaju rang pari passu;
- (vii) da izdanje Obveznica predstavlja njegovu pravno valjanu obvezu, te da je za izdanje Obveznica ishodio sva potrebna odobrenja i suglasnosti;
- (viii) da izdanje Obveznica nije suprotno zakonima i drugim propisima;
- (ix) da nikakvi parnični, upravni, arbitražni ili slični postupci protiv njega i u vezi s njim nisu pokrenuti niti postoji vjerojatnost da će biti pokrenuti, čiji bi pravomoćni ishod mogao ugroziti njegovu sposobnost da uredno izvršava obveze koje proizlaze iz Obveznica;
- (x) da će, sve dok je i jedna Obveznica neisplaćena, poduzimati ili će se pobrinuti da se poduzme sve potrebno kako bi se osigurao kontinuitet svih odobrenja, dozvola, ovlaštenja, registracija, evidencija ili sličnog potrebnog za izdanje, prodaju ili izvršenje obveza koje proizlaze iz Obveznica;
- (xi) da neće učiniti nikakve promjene u svom pravnom statusu u smislu podjele, spajanja ili pripajanja s drugim društvima, osnivanja, zalaganja ili otuđenja ovisnih društava, ili vlastite ili njihove imovine, čiji bi ishod mogao ugroziti sposobnost Izdavatelja da uredno izvršava sve svoje obveze po izdanim Obveznicama;
- (xii) da neće otuđivati ili opterećivati imovinu ako bi to ugrozilo sposobnost da uredno izvršava sve svoje obveze po izdanim Obveznicama;
- (xiii) da Agent izdanja nema nikakvu odgovornost prema Imateljima Obveznica za izvršenje obveza Izdavatelja po Obveznicama te za istinitost i sadržaj Informacijskog dokumenta odnosno potpunost podataka u Informacijskom dokumentu;

10.2. Primjenjive kamatne stope

Obveznice nose kamatu na glavnicu po nepromjenjivoj stopi od 5,75% godišnje. Zatezna kamata u trenutku izdanja iznosi 12,50%

10.3. Otplata glavnice i kamate

10.3.1. Obračun kamate

Obveznice nose kamatu na glavnicu po nepromjenjivoj stopi od 5,75% godišnje.

Za obračun stečene kamate iz Obveznica uzima se stvarni broj dana u razdoblju za koje se obračunavaju kamate tj. razdoblje od, i uključujući, dan dospijeća zadnje kamate do, ali ne uključujući, dan dospijeća sljedeće kamate (ISMA-99 Normal Actual).

10.3.2. Isplata kamate

Kamate po Obveznicama isplaćivat će se polugodišnje prema sljedećem planu:

Period od (uključivo)	Period do (isključivo)	Udjel nedospjele glavnice	Godišnja kamatna stopa	Metoda obračuna stečene kamate
30.09.2024.	31.03.2025.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
31.03.2025.	30.09.2025.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
30.09.2025.	31.03.2026.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
31.03.2026.	30.09.2026.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
30.09.2026.	31.03.2027.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
31.03.2027.	30.09.2027.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
30.09.2027.	31.03.2028.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
31.03.2028.	30.09.2028.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
30.09.2028.	31.03.2029.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
31.03.2029.	30.09.2029.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
30.09.2029.	31.03.2030.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
31.03.2030.	30.09.2030.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual

30.09.2030.	31.03.2031.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual
31.03.2031.	30.09.2031.	1,0000000000	5,75%	ISMA-99 Normal Actual

Kamate će se isplaćivati u valuti EUR.

10.3.3. Kašnjenje s plaćanjem kamate

U slučaju kašnjenja s plaćanjem kamate iz Obveznica, Izdavatelj će platiti zakonsku zateznu kamatu od dana dospijeca kamate do dana isplate. Zakonska zatezna kamata obračunat će se u valuti EUR. Zakonska zatezna kamata, koju Izdavatelj plaća Imateljima Obveznica posredstvom SKDD-a, obračunava se primjenom sljedeće formule:

$$K = \frac{C * p * n}{100}$$

gdje oznake imaju sljedeće značenje:

K = zatezna kamata

C = iznos dospjele neplaćene kamate

p = stopa zatezne kamate

n = broj godina kašnjenja uplate sredstava

Pri obračunu zatezne kamate za obračunsko razdoblje kraće od jedne godine primjenjuje se kalendarski broj dana za to godinu i koristi se sljedeći matematički izraz:

$$K = \frac{C * p * d}{36.500}$$

odnosno za prijestupnu godinu:

$$K = \frac{C * p * d}{36.660}$$

gdje oznake imaju sljedeće značenje:

K = zatezna kamata

C = iznos dospjele neplaćene kamate

p = stopa zatezne kamate

d = broj dana kašnjenja uplate sredstava.

10.3.4. Zastara kamate

Potraživanje prema Izdavatelju iz kamata Obveznica zastarijeva u roku od 3 godine od datuma dospijeca pojedinog iznosa kamata.

10.3.5. Isplata glavnice

Glavnica iz Obveznice se isplaćuje na Dan dospijeca.

10.3.6. Prijevremeni otkup Obveznica

Otkup po odluci Izdavatelja

Nakon proteka roka pet godina od dana izdavanja i ishođenja suglasnosti nadležnog tijela i uz ispunjenje uvjeta iz članka 63. stavak 1 točke i), j) i k), te članaka 77 i 78 Uredbe 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, a vezano uz bonitetne zahtjeve za kreditne institucije Izdavatelj ima pravo prijevremenog otkupa Obveznica od svih imatelja Obveznica istovremeno, po cijeni od 100,00% uvećano za stečenu kamatu koja pripada Imateljima Obveznica za razdoblje od prethodnog Dana dospijeća kamata do dana provođenja prijevremenog otkupa sukladno proceduri propisanoj Uputama SKDD-a (dalje u tekstu: „**Pravo otkupa**“).

Pravo otkupa Izdavatelj može iskoristiti samo uz prethodnu obavijest Imateljima Obveznica danu u roku ne kraćem od 30 radnih dana prije dana provođenja otkupa.

10.3.7. Kašnjenje s isplatom glavnice

U slučaju kašnjenja s plaćanjem glavnice iz Obveznice, Izdavatelj će platiti zakonsku zateznu kamatu od dana dospijeća do dana isplate. Zakonska zatezna kamata obračunat će se u valuti EUR.

Zakonska zatezna kamata, koju Izdavatelj plaća investitorima posredstvom SKDD-a, obračunava se primjenom sljedeće formule:

$$K = \frac{C * p * n}{100}$$

gdje oznake imaju sljedeće značenje:

K = zatezna kamata

C = iznos dospjele neplaćene glavnice

p = stopa zatezne kamate

n = broj godina kašnjenja uplate sredstava

Pri obračunu zatezne kamate za obračunsko razdoblje kraće od jedne godine primjenjuje se kalendarski broj dana za to godinu i koristi se sljedeći matematički izraz:

odnosno za prijestupnu godinu:

$$K = \frac{C * p * d}{36.660}$$

gdje oznake imaju sljedeće značenje:

K = zatezna kamata

C = iznos dospjele neplaćene glavnice

p = stopa zatezne kamate

d = broj dana kašnjenja uplate sredstava.

10.4. Neispunjavanje obveza Izdavatelja u posljednjih pet godina

Nije primjenjivo jer nije bilo neispunjavanja obveza Izdavatelja po ugovorima o zajmu, kreditnim obvezama, a nije niti bilo izdanih dužničkih vrijednosnih papira u posljednjih pet godina.

10.5. O servisiranju duga prilikom neispunjavanja svojih obveza

Nije primjenjivo jer Izdavatelj uredno ispunjava svoje obveze.

11. NAKNADE, INFORMACIJE I PRAVNA ZAŠTITA

11.1. Transakcijski troškovi, odnosno naknade prilikom trgovanja Obveznicama

Na primarnom tržištu, Agent izdanja i Izdavalac neće ulagateljima naplatiti nikakve dodatne troškove u svezi izdanja Obveznica. Međutim, ulagatelji će imati standardne troškove poput troškove platnog prometa, skrbništva (depozitara) i sl.

Prilikom trgovanja Obveznicama na sekundarnom tržištu mogu se pojaviti transakcijski troškovi. Ti troškovi mogu značajno umanjiti ili potpuno eliminirati potencijal zarade od trgovanja Obveznicama. Transakcijski troškovi pojavljuju se najčešće u obliku fiksne naknade za transakcije manje vrijednosti ili promjenjive naknade (izražene u postotku) za transakcije veće vrijednosti. Osim troškova izravno povezanih sa sklapanjem transakcija sekundarnog trgovanja (direktni troškovi), ulagatelji trebaju uzeti u obzir i neke troškove koji se mogu pojaviti i nakon sklapanja transakcija (kao npr. troškovi skrbništva nad Obveznicama). Stoga se ulagatelji trebaju upoznati sa svim troškovima povezanim sa sklapanjem i namirama transakcija s Obveznicama prije donošenja investicijske odluke.

11.2. Dodatne informacije o Izdavatelju

Dodatne informacije o izdavatelju moguće je besplatno dobiti na internetskim stranicama izdavatelja na adresi <https://www.slatinska-banka.hr/banka/financijske-informacije/>

11.3. Upućivanje pritužbi

U pogledu pritužbi na Agenta izdanja, ulagatelji se mogu obratiti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Franje Račkoga 6, 10000 Zagreb (tel: 01/6173 200).

11.4. Obavijesti

Sve obavijesti i ostala priopćenja koja se dostavljaju za potrebe bilo kakvog spora moraju biti u pisanom obliku a mogu biti dostavljene:

- (i) osobno uz potpis primitka,
- (ii) e-mailom, ili
- (iii) preporučenom poštom uz povratnicu ili
- (iv) kurirskom službom,

na sljedeće adrese:

Za Izdavatelja na adresu:
Slatinska banka d.d.

Trg žrtava fašizma 2
10000 Zagreb
E-mail: ir@slatinska-banka.hr

Za Agentu na adresu:
Agram Brokeri d.d.
Ulica grada Vukovara 74
10000 Zagreb
E-mail: agent@agram-brokeri.hr

11.5. Mjerodavno pravo i nadležnost

Mjerodavno pravo je pravo Republike Hrvatske uz isključenje Zakona o međunarodnom privatnom pravu. Svi sporovi koji proizlaze iz Obveznica, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja njihovog valjanog nastanka, povrede ili prestanka, kao i na pravne učinke koji iz toga proistječu, konačno će se riješiti pred Stalnim izabranim sudištem pri Hrvatskoj gospodarskoj komori u Zagrebu uz primjenu Zagrebačkih pravila arbitraže i tri arbitra.

11.6. Ograničenja odgovornosti

Izdavatelj prihvaća odgovornost za sadržaj ovog Informacijskog dokumenta. Nitko nije ovlašten davati podatke i izjave u vezi s ponudom i prodajom Obveznica, a koji nisu sadržani u ovom Informacijskom dokumentu. Ako bi se takvi podaci ili izjave dali, na njih se ne smije osloniti kao na podatke i izjave čije je objavljivanje odobrio Izdavatelj. Nikakva jamstva, izričita ili implicitna, nisu dana od strane Izdavatelja za istinitost i potpunost takvih podataka.

Ovaj Informacijski dokument se niti u kojem slučaju ne smije smatrati preporukom za upis, kupnju ili prodaju Obveznica, savjetom za ulaganje, pravnim ili poreznim mišljenjem, tumačenjem propisa ili savjetom od strane Izdavatelja ili s Izdavateljem povezanih osoba (uključujući bez ograničenja i bilo koje treće osobe koje bi mogle djelovati u ime i za račun), Agentu izdanja. Svaki potencijalni ulagatelj koji razmatra kupnju Obveznica upućuje se da samostalno procjeni, ispita i donese prosudbu o rizicima vezanim uz poslovanje i položaj Izdavatelja i uvjete Obveznica, te da isključivo sukladno svojoj procjeni i potrebama i o svojem trošku zatraži potreban savjet odgovarajućih ovlaštenih pravnih, poreznih, financijskih i drugih savjetnika.

Dostavljanjem upisnice za kupnju Obveznica ulagatelj izjavljuje da je upoznat s Informacijskim dokumentom i da ga u cijelosti prihvaća.

Agent izdanja Agram Brokeri d.d. ni na koji način ne odgovaraju, niti jamče Izdavatelju ili bilo kojim trećim osobama (ulagateljima, upisnicima, imateljima Obveznica i sl.) bilo izravno ili posredno za izvršenje obveza Izdavatelja po Obveznicama te za istinitost i sadržaj Informacijskog dokumenta odnosno potpunost podataka u Informacijskom dokumentu.