

**NEKONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2023. – 30.09.2023. GODINE**

24.10.2023.

A. G.

MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 30.09.2023. godine, Banka je zabilježila dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.216,7 tisuća eura.

U odnosu na treći kvartal 2022. godine, neto kamatni prihod povećan je za 27,17% odnosno 1.381,93 tisuće eura i iznosi 6.467,75 tisuća eura.

Kamatni prihodi čine 82,46% ukupnog prihoda Banke. U odnosu na usporedivo razdoblje 2022. godine, kamatni prihodi veći su za 30,19%, dok su kamatni rashodi veći za 89,60%. Povećani kamatni prihodi su uglavnom pod utjecajem držanja prekonoćnih depozita u HNB-u.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 1.021,50 tisuća eura što je za 9,84% više u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne godine. U usporedbi s podacima za isto razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada veći su za 5,47%, dok su troškovi provizija i naknada manji za 4,69%.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaje deviza) iznosi 9,95 tisuća eura i smanjena je za 95,44% u odnosu na usporedivo razdoblje 2022. godine.

Ostali prihodi iznose 51,75 tisuće eura i povećani su za 29,11 tisuća eura u odnosu na usporedivo razdoblje 2022. godine, dok su ostali rashodi manji za 5,06 tisuća eura.

Administrativni rashodi su povećani za 18,63%, dok su troškovi amortizacije povećani za 3,47% u odnosu na treći kvartal 2022. godine.

Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti u trećem kvartalu 2023. godine iznose 775,70 tisuća eura te u odnosu na isto razdoblje 2022. godine veći su za 450,05 tisuća eura.

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

Imovina Banke sa 30.09.2023. godine iznosi 241,71 mil. eura, što predstavlja povećanje od 29,92 mil. eura u odnosu na 31.12.2022. godine.

Kreditni i predujmovi čine 56,59% imovine Banke i u trećem kvartalu 2023. godine povećani su za 5,65 mil. eura u odnosu na isto razdoblje 2022. godine. Vrijednost ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, mjenice trgovačkih društava) bilježi rast od 3,24 mil. eura u odnosu na 31.12.2022. godine. Ulaganja u vrijednosne papire i vlasničke instrumente čine 14,06% imovine Banke.

Prosječan broj zaposlenih tijekom 2023. godine je 177.

Rat u Ukrajini i posljedice pandemije dodatno su stvorili probleme kako na globalnoj razini tako i u Hrvatskoj. Zbog navedenih čimbenika, na svjetskoj razini, prisutna je inflacija. Banka očekuje kako će navedeno utjecati na opću situaciju koja će doprinijeti smanjenju urednosti u podmirivanju kreditnih obveza klijenata Banke, a što bi se posljedično moglo odraziti na povećanje NPL-a Banke.

A.G.

Bilješke uz financijske izvještaje

Posljednji godišnji financijski izvještaji, revidirani nekonsolidirani izvještaji Slatinske banke d.d. za 2022. godinu objavljeni su na internetskim stranicama Društva www.slatinska-banka.hr na stranici "Informacije investitorima", na internetskim stranicama Zagrebačke burze d.d. (www.zse.hr) i dostavljena su Službenom registru propisanih informacija pri Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (www.hanfa.hr). Privremeni nerevidirani nekonsolidirani tromjesečni financijski izvještaji sastavljeni su sukladno važećim propisima RH i Računovodstvenim politikama Banke koje se temelje na MSFI.

Bilješka 1: Promjene računovodstvenih politika i procjena

S obzirom na promjenu vrednovanja nabave novih dužničkih vrijednosnih papira Banka je 11.07.2022. donijela odluku od izmjeni računovodstvenih politika i priloga koji se odnose na MSFI 9 model. Vanjski revizor Banke PKF FACT revizija d.o.o. izradio je neovisni izvještaj s izražavanjem ograničenog uvjerenja o utvrđivanju dobiti međurazdoblja 01.01.2022.-30.06.2022. te je isti primijenjen kod izračuna regulatornog kapitala Banke uz suglasnost regulatora u narednim periodima sve do priznavanja dobiti u knjigama Banke za 2022. godinu. Nakon priznavanja dobiti za 2022. godinu od strane Skupštine u zadržanu dobit, navedeni izvještaj ograničenog uvjerenja će se staviti izvan snage.

Bilješka 2: Podaci o dionici

Banka u 2023. godini nije vršila otkup vlastitih dionica.

Bilješka 3: Rezerviranja za sudske sporove

Banka je 31.03.2008. god. zaprimila tužbu od Jugobanke a.d. u stečaju Beograd kojom se od Banke potražuje 17 mil. EUR-a. Dana 15.04.2008. Banka je zaprimila Rj. TS Bjelovar kojom se odbija Tužitelj sa prijedlogom za izdavanje privremene mjere. Rj. VT-suda Zagreb od 11.07.2008. odbijen je prijedlog tužitelja za izdavanje privremene mjere na nekretninama Banke. Presudom zaprimljenom 29.07.2008. od TS Bjelovar odbija se tužba i tužbeni zahtjev tužitelja, na koju je tužitelj uložio žalbu VT –Sudu Zagreb.

Dana 21.01.2013. zaprimljena je presuda VT suda kojim je Ugovor o preuzimanju prava i obveza ništav u potpunosti. U odnosu na tužbeni zahtjev za naknadu štete ukinuta je presuda TS Bjelovar i predmet se vraća prvostupanjskom sudu na ponovno suđenje.

Dana 01.08.2013. godine zaprimljena je prvostupanjska presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru kojom je odbijen tužbeni zahtjev u cijelosti. Na navedeno, od strane tužitelja, uložena je žalba na VT sudu. Banka je dana 13. veljače 2015. godine zaprimila presudu Vrhovnog suda Republike Hrvatske u predmetu tužitelja Jugobanka a.d. u stečaju Beograd kojom je prihvaćena revizija Banke protiv presude Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske od 30. listopada 2012. godine.

Banka je dana 12.10.2016. zaprimila presudu Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske kojom je odbijena žalba tužitelja Jugobanke a.d. u stečaju i potvrđena presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru poslovni broj P-9/13-33 od 01. kolovoza 2013. u dijelu kojim su odbijeni svi tužbeni zahtjevi tužitelja za naknadu štete, te je preinačena presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru poslovni broj P-9/13-33 od 01. kolovoza 2013. u dijelu koji se odnosi na parnične troškove na način da je naloženo Jugobanci a.d. Beograd u stečaju da Slatinskoj banci d.d. Slatina naknadi dosuđene parnične troškove.

Dana 17.11.2016. zaprimljena je Revizija punomoćnika tužitelja Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd, Republika Srbija protiv presude Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, posl.br. PŽ-8979/2013-2 od 15. rujna 2016. godine. O uloženoj Reviziji odlučuje Vrhovni sud Republike Hrvatske, a Slatinska banka d.d. je 30.11.2016. godine, Sudu izjavila odgovor na tužiteljevu Reviziju.

Sukladno zakonskim propisima, Banka je provela rezerviranje za navedeni sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora, uključujući zateznu kamatu, u ukupnom iznosu od 493 tisuće eura.

Bilješka 4: Događaji nakon datuma bilance 31.12.2022.

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela dužničkih vrijednosnih papira iz modela koji se drži radi naplate i prodaje te mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u model koji se drži radi naplate, a mjeri po amortiziranom trošku od 01.01.2023. godine.

Promjenom poslovnog modela Banka je odobrila i reklasifikaciju portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanje radi naplate (prikupljanja novčanih tokova) sukladno točki 4.4.1. u sklopu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9): Financijski instrumenti.

Izvršena je i provjera postupka promjene poslovnog modela u skladu sa zahtjevima MSFI 9 te su zadovoljeni kriteriji za reklasifikaciju dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u model dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku.

Financijski efekti od promjene poslovnog modela koje su provedene u siječnju 2023. godine sastoje se od smanjenja portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za 210 milijuna kuna (27,8 mil EUR), uvećanja portfelja vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku za 228,2 milijuna kuna (30,3 mil EUR) te povećanje akumulirane sveobuhvatne dobiti u kapitalu i rezervama za 18,2 milijuna kuna (2,4 mil EUR). Navedene promjene vidljive su u izvještajima sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. godine.

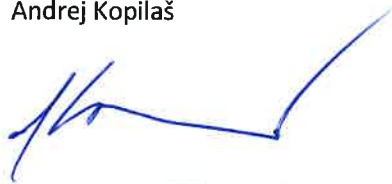
Kvalitetnom komunikacijom te praćenjem klijenata, Banka će pronalaziti rješenja kako bi omogućila klijentima prevladavanje trenutanih izazova te minimiziranje negativnih učinaka.

Banka nije primila nikakve državne potpore niti u 2022. godini niti u 2023. godini.

Tijekom 2023. godine izvršena su ulaganja od 457,19 tisuća eura u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprjeđenje poslovanja.

Slatinska banka d.d.

Predsjednik Uprave
Andrej Kopilaš



Član Uprave
Oliver Klesinger



Član Uprave
Damir Kaluđer



24.10.2023.

A.G.

**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA NEKONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2023. GODINE**

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

- skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Banke sastavljenih uz primjenu MSFI, važećih propisa RH i u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Banke izdavatelja,
- međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Banke, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima je Banka izložena,

v.d. Glavni financijski direktor: Tomislav Gorički



Predsjednik Uprave: Andrej Kopilaš



Član Uprave: Damir Kaluđer



Član Uprave: Oliver Klesinger





24.10.2023.

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja: do
Godina:
Kvartal:

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): Oznaka matične države članice izdavatelja:
Matični broj subjekta (MBS):
Osobni identifikacijski broj (OIB): LEI:
Šifra ustanove:

Tvrtna izdavatelja: Poštanski broj i mjesto: Ulica i kućni broj: Adresa e-pošte: Internet adresa: Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): Konsolidirani izvještaj: (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)Revidirano: (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtna ovisnih subjekata (prema MSFI): _____ Sjedište: _____ MB: _____

Knjigovodstveni servis: (Da/Ne) (tvrtna knjigovodstvenog servisa)Osoba za kontakt:
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)Telefon: Adresa e-pošte: Revizorsko društvo:
(tvrtna revizorskog društva)Ovlašteni revizor:
(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2023.

u eurima

Obveznik: SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	47.311.271	63.567.791
Novac u blagajni	002	5.262.413	3.459.505
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	38.239.410	57.143.545
Ostali depoziti po viđenju	004	3.809.448	2.964.741
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	0	0
Vlasnički instrumenti	011	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	28.789.071	123.749
Vlasnički instrumenti	018	18.714	18.607
Dužnički vrijednosni papiri	019	28.671.942	0
Kredit i predujmovi	020	98.415	105.142
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	128.772.816	170.649.021
Dužnički vrijednosni papiri	022	2.047.377	33.965.464
Kredit i predujmovi	023	126.725.439	136.683.557
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	3.045.209	3.240.746
Nematerijalna imovina	028	2.533.946	2.633.181
Porezna imovina	029	146.025	324.375
Ostala imovina	030	1.191.587	1.172.726
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	211.789.925	241.711.589

T.G.

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	187.622.249	214.287.056
Depoziti	044	187.271.141	213.743.666
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	351.108	543.390
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	651.125	658.680
Porezne obveze	050	195.813	0
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.025.106	1.834.572
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	190.494.293	216.780.308
Kapital			
Kapital	055	12.196.854	11.946.636
Premija na dionice	056	19.725	19.725
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-2.270.523	48.664
Zadržana dobit	060	9.278.625	10.187.130
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	2.137.129	2.387.347
(-) Trezorske dionice	063	-874.955	-874.955
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	808.777	1.216.734
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	21.295.632	24.931.281
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	211.789.925	241.711.589

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 30.09.2023.

u eurima

Obveznik: SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	5.344.064	1.747.928	6.957.393	2.506.625
(Kamatni rashodi)	002	258.247	90.373	489.643	237.322
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	1.329.527	456.830	1.402.306	469.268
(Rashodi od naknada i provizija)	006	399.536	118.068	380.803	120.016
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	1.706	1.503	0	-2
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	218.143	65.382	9.945	2.431
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-2.036	-2.036	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	12.250	5.662	16.038	15.420
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	22.639	7.613	51.751	36.200
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	20.666	20.442	15.604	6.752
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	6.247.844	2.053.999	7.551.383	2.665.852
(Administrativni rashodi)	018	4.236.085	1.478.704	5.025.266	1.724.283
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	89.243	0	96.560	94.560
(Amortizacija)	020	422.463	139.422	437.119	158.251
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	32.497	-8.264	7.681	-88.443
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	293.153	104.113	768.023	-26.644
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	1.174.403	340.024	1.216.734	803.845
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	211.946	61.758	0	0

16.

Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	1.174.403	340.024	1.216.734	803.845
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	211.946	61.758	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	962.457	278.266	1.216.734	803.845
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine(31.+32.,36.+37.)	035	0	0	0	0
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.174.403	340.024	1.216.734	803.845
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	962.457	278.266	1.216.734	803.845
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-2.591.821	-531.325	6.727	16.660
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	62.973	19.793	6.727	16.660
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	62.973	19.793	6.727	16.660
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-2.654.794	-551.118	0	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-2.654.794	-551.118	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	-1.629.364	-253.059	1.223.461	820.505
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	-1.629.364	-253.059	1.223.461	820.505

T.G.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
 u razdoblju 01.01.2023 do 30.09.2023

u eurima

Obveznik: SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.174.403	1.216.734
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	325.651	775.704
Amortizacija	011	422.463	437.119
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-2.036	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	3.954.856	4.173.477
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-163.098	844.707
Kreditni i predumovi ostalim komitentima	017	-8.451.777	-9.958.118
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-1.976.606	28.665.322
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	201.936	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-2.031.355	-31.918.087
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-62.490	18.861
Depoziti od financijskih institucija	024	-84.976	3.966
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	11.120.395	14.894.462
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-2.003.987	-9.468.545
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-5.427.614	21.203.932
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-3.873.137	-5.003.240
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	173.524	1.087.611
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-75.052	-58.036
(Plaćeni porez na dobit)	033	-54.225	-178.350
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-6.833.125	16.737.519

1.6.

Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-608.003	-457.191
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-608.003	-457.191
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-419.677	-216.090
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-73.009	192.282
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-492.686	-23.808
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-7.933.814	16.256.520
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	44.627.389	47.311.271
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	36.693.575	63.567.791

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje do **30.09.2023**

u eurima

Izvor promjene kapitala	AOPoznatka		Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Majinski udjel		Ukupno	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15
Početno stanje (prije preračunavanja)		001	12.196.854	19.725	0	0	-2.270.523	9.278.625	0	2.137.129	-874.955	808.777	0	0	0	21.295.632
Učinci ispravaka pogrešaka		002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika		003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje (tekuće razdoblje) (1. + 2. + 3.)		004	12.196.854	19.725	0	0	-2.270.523	9.278.625	0	2.137.129	-874.955	808.777	0	0	0	21.295.632
Izdavanje redovnih dionica		005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica		006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata		007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata		008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pravaranje potraživanja u vlasničke instrumente		009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala		010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende		011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica		012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica		013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze		014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital		015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenta kapitala		016	0	0	0	0	0	808.777	0	0	0	-808.777	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja		017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama		018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala		019	0	0	0	0	2.319.187	99.728	0	0	0	0	0	0	0	2.418.915
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.216.734	0	0	0	1.216.734
Završno stanje (tekuće razdoblje) (od 4. do 20.)		021	12.196.854	19.725	0	48.664	10.187.130	0	2.137.129	-874.955	0	1.216.734	0	0	0	24.931.281

116