

**NEKONSOLIDIRANI PRIVREMENI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2024. – 30.09.2024. GODINE**

29.10.2024.

MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Prema privremenim nerevidiranim podacima, za razdoblje od 01.01. do 30.09.2024. godine, Banka je zabilježila dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.259,92 tisuće eura.

U odnosu na treći kvartal 2023. godine neto kamatni prihod, pod utjecajem povećanih kamatnih troškova, smanjen je za 2,64% odnosno 171,02 tisuće eura i iznosi 6.296,72 tisuće eura.

Kamatni prihodi čine 81,12% ukupnog prihoda Banke. U odnosu na treće tromjesečje prethodne godine kamatni prihodi veći su za 22,24%, dok su kamatni rashodi veći za 350,93%. Povećani kamatni prihodi rezultat su značajnog povećanja plasmana kredita u segmentu gospodarstva te držanja prekonoćnih depozita kod HNB-a.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 1.220,17 tisuća eura što je za 19,45% 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 15,95%, dok su troškovi provizija i naknada veći za 6,56%. Do rasta prihoda prvenstveno je došlo uslijed većih volumena garancija koje je Banka ugovarala tokom 2024. godine.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaje deviza) iznosi 9,69 tisuća eura i smanjena je za 2,56% u odnosu na rujan 2023. godine.

Ostali prihodi iznose 338,62 tisuće eura i povećani su za 286,86 tisuća eura u odnosu na usporedivo razdoblje 2023. godine kao posljedica prodaje i naplate dijela preuzete imovine, dok su ostali rashodi veći za 39,58 tisuća eura.

Administrativni rashodi su povećani za 14,37% uslijed inflatornih pritisaka, dok su troškovi amortizacije povećani za 20,15% u odnosu na treći kvartal 2023. godine.

Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti u trećem kvartalu 2024. godine iznose 282,56 tisuća eura te u odnosu na isto razdoblje 2023. godine manji su za 493,14 tisuća eura zbog učinkovitije kontrole i veće naplate neprihodujuće izloženosti.

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

Imovina Banke sa 30.09.2024. godine iznosi 273,37 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 16,39% odnosno 38,50 milijuna eura u odnosu na 31.12.2023. godine.

Kredit i predujmovi čine 58,92% imovine Banke i u trećem kvartalu 2024. godine povećani su za 24,27 mil. eura u odnosu na isto razdoblje 2023. godine. Vrijednost ulaganja u vrijednosne papire (trezorski zapisi Ministarstva financija i državne obveznice, mjenice trgovačkih društava) bilježi rast od 3,08 mil. eura u odnosu na 31.12.2023. godine. Ulaganja u vrijednosne papire i vlasničke instrumente čine 13,59% imovine Banke.

Prosječan broj zaposlenih tijekom prva tri kvartala 2024. godine je 174.

Banka nije primila nikakve državne potpore niti u 2023. godini niti u 2024. godini.

Banka je 30. rujna 2024. godine uspješno provela upis, u Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, podređenog instrumenta i to Obveznice koja je nakon odobrenja HNB-a uključena u izračun dopunskog kapitala. Podređena obveznica oznake SNBA-O-319A, izdana je u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 4.000.000,00 eura, nominalne vrijednosti 100.000,00 EUR, valuta namire EU, s nepromjenjivom kamatnom stopom od 5,75% godišnje i polugodišnjom isplatom, a obzirom na to da se kamata isplaćuje polugodišnje, polugodišnja kamatna stopa Obveznica iznosi 2,875%, te jednokratnim dospijećem glavnice 30. rujna 2031. godine, uz pravo prijevremenog otkupa istekom roka od 5 godina od dana izdanja

Tijekom 2024. godine izvršena su ulaganja od 313,01 tisuću 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

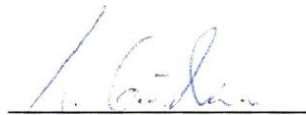
29.10.2024.

**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA NEKONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2024. 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,

Glavni financijski direktor: Tomislav Gorički



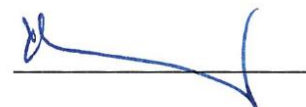
Predsjednik Uprave: Andrej Kopilaš



Član Uprave: Damir Kaluđer



Član Uprave: Oliver Klesinger



29.10.2024.

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: Tvrтка 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)

Tvrčke ovisnih subjekata (prema MSFI): Sjedište: MB:

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

BILANCA
stanje na dan 30.09.2024.

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	57.256.868	68.038.215
Novac u blagajni	002	4.278.411	3.077.519
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	50.011.660	62.820.028
Ostali depoziti po viđenju	004	2.966.797	2.140.668
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	123.749	859.944
Vlasnički instrumenti	018	18.607	792.409
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	105.142	67.535
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	169.947.492	197.358.318
Dužnički vrijednosni papiri	022	34.065.919	36.370.004
Kredit i predujmovi	023	135.881.573	160.988.314
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	3.457.295	3.390.994
Nematerijalna imovina	028	2.725.375	2.707.961
Porezna imovina	029	162.266	412.358
Ostala imovina	030	1.198.106	600.326
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	234.871.151	273.368.116

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	206.945.378	244.532.696
Depoziti	044	206.347.641	239.997.134
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	4.000.000
Ostale financijske obveze	046	597.737	535.562
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	685.322	724.338
Porezne obveze	050	141.133	71.195
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.945.624	1.643.564
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	209.717.457	246.971.793
Kapital			
Kapital	055	11.946.636	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	48.664	231.943
Zadržana dobit	060	10.187.130	11.702.231
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	2.926.415	1.772.324
(-) Trezorske dionice	063	-874.955	-465.263
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	900.079	1.188.727
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	25.153.694	26.396.323
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	234.871.151	273.368.116

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024 do 30.09.2024.

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	6.957.393	2.506.625	8.504.687	2.941.835
(Kamatni rashodi)	002	489.643	237.322	2.207.963	799.161
(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	1.402.306	469.268	1.625.955	544.370
(Rashodi od naknada i provizija)	006	380.803	120.016	405.790	114.572
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	-2	0	0
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	9.945	2.431	9.690	3.503
Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih 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	16.038	15.420	5.282	-3.617
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 nefinansijske imovine, neto	014	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	51.751	36.200	338.616	8.286
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	15.604	6.752	55.178	15.717
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	7.551.383	2.665.852	7.815.299	2.564.927
(Administrativni rashodi)	018	5.025.266	1.724.283	5.747.632	1.780.374
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	96.560	94.560	0	0
(Amortizacija)	020	437.119	158.251	525.185	190.432
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	7.681	-88.443	40.325	33.820
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	768.023	-26.644	242.235	230.034
(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 nefinansijskoj 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	1.216.734	803.845	1.259.922	330.267
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	0	0	71.195	71.195

Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	1.216.734	803.845	1.188.727	259.072
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	0	0
(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	1.216.734	803.845	1.188.725	259.072
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.216.734	803.845	1.188.727	259.074
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.216.734	803.845	1.188.727	259.072
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	6.727	16.660	183.279	170.358
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	6.727	16.660	183.279	170.358
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobici 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	6.727	16.660	183.279	170.358
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih 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	0	0	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	0	0	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	1.223.461	820.505	1.372.006	429.430
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	1.223.461	820.505	1.372.006	429.430

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 30.09.2024

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	1.216.734	1.259.920
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	775.704	282.560
Amortizacija	011	437.119	525.185
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	0	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	0	-299.851
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	4.173.477	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	844.707	-4.185.520
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-9.958.118	-29.157.144
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	28.665.322	-773.802
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	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-31.918.087	-2.304.085
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	18.861	347.688
Depoziti od financijskih institucija	024	3.966	8.430.932
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	14.894.462	11.044.316
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-9.468.545	-2.250.943
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	21.203.932	4.160.172
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-5.003.240	-93.437
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.087.611	8.273.530
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-58.036	46.746
(Plaćeni porez na dobit)	033	-178.350	141.133
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	16.737.519	-4.552.600

Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-457.191	-441.470
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 dospelosti	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	-457.191	-441.470
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-216.090	11.775.417
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	4.000.000
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	192.282	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-23.808	15.775.417
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	16.256.520	10.781.347
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	47.311.271	57.256.868
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	63.567.791	68.038.215

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje do **30.09.2024**

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOPoznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	11.946.636	19.725	0	0	48.664	10.187.130	0	2.926.415	-874.955	900.079	0	0	0	25.153.694
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	11.946.636	19.725	0	0	48.664	10.187.130	0	2.926.415	-874.955	900.079	0	0	0	25.153.694
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
Pretvaranje 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	615.022	0	-1.154.091	409.692	0	0	0	0	-129.377
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 komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	900.079	0	0	0	-900.079	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	183.279	0	0	0	0	1.188.727	0	0	0	1.372.006
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	11.946.636	19.725	0	0	231.943	11.702.231	0	1.772.324	-465.263	1.188.727	0	0	0	26.396.323

Bilješke uz financijske izvještaje

Posljednji godišnji financijski izvještaji, revidirani nekonsolidirani izvještaji Slatinske banke d.d. za 2023. 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

Zabilježene su promjene na vlastitim dionicama u prvom kvartalu 2024. godine.

Temeljem odluke Nadzornog odbora Banka je dana 04. ožujka 2024. godine izvršila prijenos 50.165 vlastitih dionica, koje predstavljaju 5,46% temeljnog kapitala Društva. Nakon izvršenog prijenosa, Društvo posjeduje 21.209 vlastitih dionica, koje predstavljaju 2,31% temeljnog kapitala Društva.

Navedene vlastite dionice Društva prenesene su na temelju dva Ugovora o prijenosu dionica Društva od dana 04.ožujka 2024. godine koje je Društvo sklopilo s predsjednikom i članom Uprave.

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 513 tisuća eura.

Bilješka 4: Izdavanje obveznice oznake SNBA-O-319A

Banka je 30. rujna 2024. godine uspješno provela upis, u Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, podređenog instrumenta i to Obveznice koja je nakon odobrenja HNB-a uključena u izračun dopunskog kapitala. Podređena obveznica oznake SNBA-O-319A, izdana je u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 4.000.000,00 eura, nominalne vrijednosti 100.000,00 EUR, valuta namire EU, s nepromjenjivom kamatnom stopom od 5,75% godišnje i polugodišnjom isplatom, a obzirom na to da se kamata isplaćuje polugodišnje, polugodišnja kamatna stopa Obveznica iznosi 2,875%, te jednokratnim dospijecem glavnice 30. rujna 2031. godine, uz pravo prijevremenog otkupa istekom roka od 5 godina od dana izdanja. Podređene obveznice izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta sukladno članku 1. stavka 4. točka d Uredbe (EU) 2017/1129 Europskog parlamenta i vijeća od 14. lipnja 2017. godine.