

Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava (Grupa) za razdoblje 01.01.2022.-30.06.2022.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2022. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2022. godine
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2022.-30.06.2022. godine
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2022.-30.06.2022. godine
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2022.-30.06.2022. godine
7. Bilješke uz polugodišnje financijske izvještaje

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Erste banka u prvoj polovici 2022. ostvarila pozitivne pokazatelje poslovanja, uz rast ukupnih kredita i depozita

Zagreb, 1. kolovoza 2022. – „Zadovoljni smo ostvarenim rezultatom u prvoj polovici 2022. godine. Pozitivni pokazatelji operativnog poslovanja, premašivanje razine od 100 milijardi kuna kad je riječ o ukupnoj aktivni naše lokalne grupe, rast ukupnih kredita uz postojan rast depozita, priljev novih klijenata te povećanje broja korisnika naših digitalnih rješenja, George on-line bankarstva i KEKS Pay aplikacije, elementi su koji nam daju pravo na optimizam za preostali dio godine, ali i predstavljaju potvrdu ispravnosti našeg poslovnog modela“, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d., komentirajući poslovni rezultat u prvoj polovici 2022. godine te dodao: “Pozitivna odluka o ulasku Republike Hrvatske u monetarnu uniju s prvim danom iduće godine svakako je jedna od najvažnijih vijesti koje su obilježile dosadašnji dio godine. Ulazak u Eurozonu dovest će do daljnje integracije hrvatskog gospodarstva u europske financijske i gospodarske tokove, djelovati pozitivno na povećanje njegove konkurentnosti te atraktivnosti za ulagače, a što će naposljetku osigurati dodatno intenziviranje procesa konvergencije. Istovremeno, zahtjevni kriteriji koje je Hrvatska morala ispuniti u okviru samog procesa uvođenja eura, pozitivno će doprinijeti ostvarivanju osnovnog cilja – kvalitetne i dugoročno održive pozicije hrvatskog gospodarstva zasnovane na zdravim temeljima.“

UKRATKO

Prema nerevidiranom nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. („banka“) bez ovisnih društava, neto dobit banke u prvoj polovici 2022. godine iznosila je 745,0 milijuna kuna, 45,8% više u odnosu na 511,0 milijuna kuna u istom razdoblju 2021. Rast neto dobiti rezultat je daljnjeg smanjenja troškova rizika te poboljšanog operativnog rezultata, koji je prvenstveno poduprijet rastom prihoda iz transakcijskog poslovanja u post-COVID razdoblju te pozitivnim trendovima u segmentu trgovanja. Neto kamatni prihod povećan je za 0,7%, s 811,0 milijuna kuna u prvoj polovici 2021. na 817,0 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Istovremeno je neto prihod od naknada i provizija povećan za 24,3%, s 218,0 milijuna kuna u prvoj polovici 2021. na 271,0 milijun kuna u istom razdoblju ove godine. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvih šest mjeseci 2022. dosegao je 154,0 milijuna kuna, 49,5% više u odnosu na 103,0 milijuna kuna u istom razdoblju godinu ranije.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2022. iznosila je 92,3 milijarde kuna, odnosno 11,5% više u odnosu na kraj 2021., kada je iznosila 82,8 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2022. iznosili su 50,7 milijardi kuna, 10,9% više u odnosu na 45,7 milijarde kuna krajem 2021. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 30. lipnja 2022. iznosili su 74,7 milijardi kuna, što je 15,1% više u odnosu na kraj 2021. godine, kada su iznosili 64,9 milijardi kuna.

Neto dobit ESB grupe¹ prije manjinskog utjecaja u prvoj polovici 2022. godine iznosila je 867,0 milijuna kuna, 42,6% više u odnosu na 608,0 milijuna kuna u istom razdoblju 2021. Neto kamatni prihod ESB grupe iznosio je 1.002,0 milijuna kuna, u odnosu na 1.006,0 milijuna u prvih šest mjeseci prošle godine. Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 396,0 milijuna kuna, 13,5% više u odnosu na 349,0 milijuna kuna u prvoj polovici 2021.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2022. iznosila je 101,6 milijardi kuna, što je 10,1% više u odnosu na kraj 2021., kada je iznosila 92,3 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2022. iznosili su 55,1 milijardi kuna, što je 10,2% više u odnosu na kraj 2021., kada su iznosili 50,0 milijardi kuna. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe na dan 30. lipnja 2022. iznosili su 77,6 milijardi kuna, što je 13,6% više u odnosu na kraj 2021., kada su iznosili 68,3 milijardi kuna.

¹Konsolidirani financijski izvještaj ESB grupe uključuje, osim Erste&Steiermärkische Bank d.d., i sljedeća ovisna društva: Erste Nekretnine d.o.o., Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club, Erste Group IT HR d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.

RAST POTRAŽNJE ZA NOVIM KREDITIMA

Potražnja za novim kreditima u prvih je šest mjeseci 2022. zabilježila pozitivne trendove i stope rasta. U segmentu stanovništva, banka je u prvih šest mjeseci banka plasirala ukupno preko 2,9 milijardi kuna novih kredita, što predstavlja povećanje od 22,0% u odnosu na isto razdoblje 2021. Povećanje novih plasmana stanovništvu ponajprije je generirano rastom novih stambenih kredita, dok su plasmani novih gotovinskih kredita bili na otprilike istim razinama kao i prethodne godine. U segmentu poslovanja s gospodarstvom u prvih šest mjeseci 2022. banka plasirala ukupno preko 6,5 milijardi kuna novih kredita, što predstavlja 22% više u odnosu na isto razdoblje 2021. godine. Najveći dio novo generirane izloženosti u segmentu poslovanja s gospodarstvom proizlazi iz financiranja klijenata iz segmenata prirodnih resursa, građevinarstva, proizvodnje potrošačkih proizvoda, industrije hotela te nekretnina, i to neovisno radi li se o mikro, malim ili srednjim klijentima. Vrlo slična situacija prisutna je i u segmentu velikih klijenata, gdje se dodatno ističe rast izloženosti u industriji zdravstva.

SILAZNI TRENDVI NPL PLASMANA

U prvoj polovici 2022. zabilježen je daljnji pad troškova rizika, pri čemu je udio tzv. NPL plasmana na razini banke dodatno smanjen s 6,7%, koliko je iznosio na kraju 2021. godine, na 4,3% krajem lipnja 2022. Kod građana, udio NPL plasmana krajem lipnja 2022. godine iznosio je 5,7%, u odnosu na 8,2% krajem 2021., dok je u poslovanju s gospodarstvom udio NPL plasmana polovicom 2022. godine iznosio 3,2%, u odnosu na 6,4% krajem 2021. godine. Kao odgovoran poslovni subjekt banka će nastaviti monitorirati i kvalitetno upravljati kreditnim portfeljem, u skladu s poslovnim politikama i važećim standardima u segmentu upravljanja kreditnim rizikom, ujedno poštujući sva regulatorna pravila i primjenjujući balansirani pristup koji uvažava objektivnu tržišnu situaciju i potrebe klijenata.

KORIŠTENJE DIGITALNIH RJEŠENJA BANKE U PORASTU

Digitalna rješenja Erste banke, George on-line bankarstvo i KEKS Pay aplikacija, i u prvoj polovici 2022. godine bilježe kontinuirani rast. George on-line bankarstvo na kraju lipnja 2022. godine zabilježilo je ukupno gotovo 388 tisuća korisnika, 13,5% više u odnosu na kraj 2021. godine, kada ih je bilo oko 342 tisuće. Ukupan volumen transakcija u prvoj polovici 2022. godine iznosio oko 16,3 milijarde kuna, 43,0% više u odnosu na 11,4 milijardi kuna u istom razdoblju prošle godine. Istovremeno, KEKS Pay aplikacija krajem lipnja 2022. godine bilježila je gotovo 279 tisuća korisnika, od kojih njih 76% nisu klijenti banke. U odnosu na oko 233 tisuće korisnika, koliko ih je bilo na kraju 2021. godine, radi se o povećanju od 19,7%. Ukupan volumen transakcija u prvoj je polovici 2022. godine iznosio 387,3 milijuna kuna, 75,5% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosio 220,7 milijuna kuna.

OČEKIVANJA

„Nakon dužeg perioda postupnog pada kamatnih stopa, bilo je izgledno očekivati stabilizaciju toga trenda tijekom 2022., između ostalog pod utjecajem inflatornih kretanja, reperkusija za smjer monetarne politike i globalnih geopolitičkih događanja“, naglasio je Schoefboeck te nastavio: „Nedavno smanjenje regulatornog troška, koje proizlazi iz ulaska Republike Hrvatske u Eurozonu, svakako je jedna od komponenti koja će u srednjoročnom razdoblju imati pozitivan utjecaj na razinu kamatnih stopa i općenito uvjete kreditiranja u Hrvatskoj. Uz ostale koristi integracije u monetarnu uniju, poput praktičnog ukidanja valutnog rizika te doprinosa smanjenju premije na rizik, a imajući ujedno u vidu činjenicu da je bankarski sustav u Hrvatskoj već od ranije visoko likvidan, očekivani rast kamatnih stopa u Hrvatskoj, posebice gledano u odnosu na neke druge europske zemlje, u određenoj mjeri bi svakako trebao biti ublažen. Međutim, kratkoročno gledano, u idućem će razdoblju razina kamatnih stopa dominantno ovisiti o potezima nositelja monetarnih politika u segmentu podizanja referentnih kamatnih stopa, i to ponajprije Europske središnje banke, kao odgovora na trenutačno okruženje visoke inflacije i popratne neizvjesnosti povezane s ratnim sukobom u Ukrajini.“

„Trebalo naglasiti kako će globalni faktori, kao što su geopolitički rizici, nastavak problema u lancima dobave, snažna inflacija, reakcije monetarne politike, isto tako uvelike odrediti gospodarske perspektive u idućem razdoblju. Ipak, članstvo u monetarnoj uniji, uz ulazak u tzv. schengensku zonu, Republiku Hrvatsku će, uvjeren sam, dodatno pozicionirati na karti Europske unije kao potpuno integriranu članicu koja će u idućem razdoblju napraviti dodatni iskorak u smislu gospodarskog rasta i razvoja. Uz pozitivne ekonomske trendove, stabilne javne financije te potencijal koji leži u korištenju europskih fondova u okviru Next Generation instrumenta, Hrvatska s optimizmom gleda u budućnost. Istovremeno, ne smije se zaboraviti i činjenica da daljnje unaprjeđenje investicijske i pravne sigurnosti ostaje temeljni preduvjet dugoročno održivog gospodarskog rasta i razvoja, koji će omogućiti puno iskorištavanje potencijala koji stoje pred Hrvatskom i svima nama“, zaključio je Schoefboeck.

Račun dobiti i gubitka

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	2021.	2022.	2021.	2022.
Neto kamatni prihod	1.006	1.002	811	817
Kamatni prihod	1.058	1.024	887	867
Ostali slični prihodi	79	83	29	32
Kamatni trošak	(105)	(74)	(80)	(53)
Ostali slični troškovi	(26)	(31)	(25)	(29)
Neto prihod od naknada i provizija	349	396	218	271
Prihod od naknada i provizija	469	535	301	377
Trošak od naknada i provizija	(120)	(139)	(83)	(106)
Prihod od dividendi	1	-	9	47
Neto rezultat iz trgovanja i svodenja na fer vrijednost	104	155	103	154
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(3)	(6)	(1)	(6)
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	4	4	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	34	30	2	1
Troškovi zaposlenih	(373)	(397)	(277)	(307)
Ostali administrativni troškovi	(301)	(335)	(229)	(272)
Amortizacija	(126)	(122)	(71)	(75)
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	(38)	344	(27)	298
Ostali operativni rezultat	80	(11)	84	(30)
Dobit prije poreza za razdoblje	737	1.060	622	898
Porez na dobit	(129)	(193)	(111)	(153)
Neto rezultat za razdoblje	608	867	511	745
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	12	14	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	596	853	-	-

Izveštaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2022.

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	14.530	17.594	13.518	16.756
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	145	211	145	211
Derivativi	70	211	70	211
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	75	-	75	-
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	75	64	70	64
Vlasnički instrumenti	10	8	10	8
Dužnički vrijednosni papiri	65	56	60	56
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.947	9.861	11.448	9.409
Vlasnički instrumenti	4	4	4	4
Dužnički vrijednosni papiri	11.943	9.857	11.444	9.405
Financijska imovina po amortiziranom trošku	59.328	67.567	54.719	62.821
Dužnički vrijednosni papiri	4.935	6.542	4.674	6.274
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	4.406	5.953	4.322	5.871
Kreditni i predujmovi klijentima	49.987	55.072	45.723	50.676
Potraživanja s osnove financijskog najma	2.546	2.784	-	-
Nekretnine i oprema	1.179	1.168	792	785
Ulaganja u nekretnine	3	11	-	-
Nematerijalna imovina	327	311	135	124
Ulaganja u ovisna društva	-	-	805	805
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	62	62	38	38
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	207	355	132	287
Imovina namijenjena za prodaju	336	-	3	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.270	1.255	692	772
Ostala imovina	324	347	251	264
Ukupno imovina	92.279	101.590	82.748	92.336
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	56	192	56	192
Derivativi	56	192	56	192
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	79.559	89.187	72.378	82.147
Depoziti od banaka	6.533	6.647	3.242	3.201
Depoziti od klijenata	68.268	77.612	64.927	74.688
Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.010	4.029	4.010	4.029
Ostale financijske obveze	748	899	199	229
Obveze za najam	99	100	100	101
Rezerviranja	409	385	384	360
Tekuće porezne obveze	92	161	74	142
Odgođene porezne obveze	2	-	-	-
Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju	261	-	-	-
Ostale obveze	631	708	438	473
Ukupne obveze	81.109	90.733	73.430	83.415
Temeljni kapital	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	1.886	1.886	1.886	1.886
Zadržana dobit	7.231	7.558	5.592	5.810
Ostale rezerve	139	(513)	142	(474)
Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva	10.954	10.629	9.318	8.921
Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu	216	228	-	-
Ukupno kapital	11.170	10.857	9.318	8.921
Ukupno obveze i kapital	92.279	101.590	82.748	92.336

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, mjerenja, odnosno procjenjivanja, kontrole i praćenja rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka je dužna redovito mjeriti odnosno procjenjivati rizike koje je utvrdila u svojem poslovanju. Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika koje će omogućiti i uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke, uključujući i pojavljivanje novih rizika.

Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke: kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti, strateški, reputacijski i rizik usklađenosti, te transverzalni rizici: makroekonomski, politički, rizik pandemije i ESG rizici.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci i nastaje iz mogućnosti da se potraživanja Banke po plasmanima i s njima povezanim naknadama i kamatama neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku. Banka identificira, mjeri, prati, kontrolira, odnosno aktivno upravlja kreditnim rizikom kao jednim od najvažnijih rizika, te utvrđuje postojanje primjerene razine kapitala za pokriće tih rizika. Najznačajniji rizici povezani s kreditnim rizikom su: rizik neispunjavanja obveza, migracijski rizik, valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, koncentracijski rizik i rizik modela.

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena, uključujući promjene kamatnih stopa, tečaja valuta i cijena vrijednosnih papira. Najznačajniji rizici koje tržišni rizik podrazumijeva su: kamatni rizik i rizik kreditnog spreada.

Operativni rizik je rizik od gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudskih postupaka i sustava ili vanjskih događaja te uključuje pravni rizik. Pravni rizik ima sekundarni učinak na operativni rizik i na druge vrste rizika kao npr. kreditni, tržišni i likvidnosni rizik ("izvor" rizika), te uključuje gubitke ili druge troškove uzrokovane kršenjem pravila koja rezultiraju pokretanjem pravnih postupaka ili dobrovoljnim radnjama koje se poduzimaju s ciljem izbjegavanja pravnog rizika. Definicija operativnog rizika isključuje strateški i reputacijski rizik. Banka uključuje reputacijski rizik u operativni rizik za potrebe procjene rizika budući da su te dvije vrste rizika usko povezane (npr. većina događaja operativnog rizika imaju velik utjecaj s obzirom na reputaciju).

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze po dospijeću. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana.

Strateški rizik je mogućnost nepovoljnog utjecaja na financijski rezultat ili kapital banke zbog nepostojanja adekvatnih strategija i nepovoljnih poslovnih odluka ili njihove neadekvatne provedbe, promjena u poslovnom okruženju u kojem banka posluje ili neuspjeha banke da na njih adekvatno odgovori. Elementi koji se razmatraju u okviru strateškog rizika su poslovni rizik, rizik kapitala i rizik profitabilnosti.

Reputacijski rizik je trenutni ili potencijalni rizik koji proizlazi iz negativnih percepcija od strane klijenata, dobavljača, dioničara, javnosti ili drugih relevantnih strana, a koji osim negativnog utjecaja na reputaciju banke mogu negativno utjecati na cijene dionica, zarade, sredstva i likvidnost banke.

Makroekonomski rizik je rizik da banka ostvari gubitke zbog nepovoljnih promjena u ukupnom gospodarstvu. Uključuje i rizik od ozbiljnog šoka koji bi mogao rezultirati takvom financijskom nestabilnošću koja će se raširiti u svim dijelovima financijskog sustava i do one mjere koja bi mogla negativno utjecati na realnu ekonomiju.

Politički rizik je izloženost gubitku, uzrokovanom događajima u određenoj zemlji koji su pod nadzorom vlade, ali očito nisu pod nadzorom neovisnog privatnog poduzeća ili pojedinca, npr. eksproprijacija, promjene regulatornog / pravnog režima (uključujući promjene regulatornog režima bankarstva definiranih od strane nacionalnih ili međunarodnih vlasti), rat, terorizam i drugi politički preokreti, koji bi mogli imati negativan utjecaj na kapitalni položaj ili profitabilnost institucije (izravno ili neizravno putem svojih klijenata).

Pandemijski rizik je mogućnost štetnog utjecaja na financijski rezultat, kapital ili poslovanje banke zbog pojave zaraznih bolesti koje utječu na zdravlje ljudi, gospodarstvo i zajednice. Pandemije su epidemije (pojava bolesti iznad očekivane norme) koje pogađaju barem nekoliko zemalja na više od jednog kontinenta.

ESG (okolišni, socijalni i upravljački) rizici nastaju kao negativni financijski utjecaj koji slijedi iz materijalizacije negativnih okolišnih, društvenih ili upravljačkih događaja. Okolišni rizici su oni koji dolaze zbog klimatskih promjena i ostalih događaja vezanih uz degradaciju okoliša, a uobičajeno se javljaju u obliku fizičkih rizika ili materijalnih oštećenja ili prijelaznim rizikom stvaranja dodatnih troškova i potreba za kapitalnim izdacima ili u nekim slučajevima povećanjem obaveza. Socijalni rizici uglavnom se smatraju oni rizici koji se javljaju zbog lošeg standarda poštivanja osnovnih prava, uključivosti, loših radnih odnosa, nepoštenih/netransparentnih ili zlonamjernih praksi. Upravljački rizici su oni koji se odnose na loše ili netransparentne mjere upravljanja tvrtkama, nepostojeći ili slabi kodeksi ponašanja, uključujući nedostatak pravilnika ponašanja u borbi protiv pranja novca, mita i korupcije ili poreznih malverzacija.

Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: rizik ulaganja u nekretnine, step-in rizik, rizik prekomjerne poluge itd.

COVID-19

Grupa je po izbijanju COVID-19 pandemije adekvatno i promptno reagirala te je u svom poslovanju usvojila preporuke Hrvatske narodne banke i EBA-e (u skladu sa Okružnicama HNB-a Ur. br. 180-020-19-03-20-BV i Ur. br.348-020-20-3-BV te EBA GL/2020/02, odnosno Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis). Vezano uz navedeno, usvojeni su interni pravilnici koji reguliraju navedeno područje pri čemu su relevantnim klijentima omogućene mjere odgode plaćanja ili novog financiranje za potrebe likvidnosti.

Grupa je u skladu s Erste Group Bank AG smjernicama, identificirala određene industrije te klijente koji imaju povećan rizik u skladu s internim ratingom pri čemu su navedeni klasificirani kao klijenti s povećanim rizikom (stage 2 klijenti). Grupa aktivno prati i izvještava o kreditnom portfelju povezanim sa spomenutim mjerama (covid-19 portfelj) te nastavlja pratiti razvoj situacije u vidu održavanja adekvatne razine očekivanih kreditnih gubitaka te primjerene klasifikacije u rizične skupine

RAT U UKRAJINI

Sukob u dijelovima istočne Ukrajine koji je započeo 2014. do danas nije razriješen. U prosincu 2021.- siječnja 2022., vijesti o povećanoj koncentraciji ruskih vojnih snaga uz rusko-ukrajinsku granicu počele su izazivati zabrinutost zbog moguće ruske vojne intervencije u Ukrajini. Krajem veljače 2022. sukob je eskalirao sa značajnim brojem vojnika koji su postali aktivniji u Ukrajini, a u Ukrajini je proglašeno izvanredno stanje. Od ožujka, sankcije Rusiji uvele su mnoge zemlje zapadnog svijeta, s ciljem odgovora na ozbiljnost ruskog kršenja suvereniteta i teritorijalnog integriteta Ukrajine i teških kršenja ljudskih prava koja su počinjena u Ukrajini i Rusiji.

Razvoj situacije između Rusije i Ukrajine ne utječe izravno na Grupu i Banku. U suradnji s Erste Grupom, Grupa i Banka adekvatno i aktivno prate situaciju između Rusije i Ukrajine već nekoliko mjeseci te nemaju direktnu izloženost ni prema državi niti prema subjektima iz Ukrajine i Rusije. Limiti prema ruskim bankama prema kojima također na razini Grupe i Banke (uključujući i lokalne podružnice ruskih banaka) ne postoji nikakva izloženost također su zaustavljeni. Dodatno, Grupa i Banka su na individualnoj razini provele identifikaciju klijenata koji bi indirektno mogli biti više pogođeni trenutnom situacijom te u svom portfelju nemaju takvih značajnijih izloženosti.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE NEREVIDIRANIH POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. Skraćeni set nerevidiranih polugodišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka financijskog položaja i poslovanja Grupe Erste&Steiermärkische Bank d.d.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Direktorica Sektora računovodstva
i kontrolinga


Ivona Rakovac

Član Uprave


Krešimir Barić

U Rijeci, 01. kolovoza 2022.

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja: do

Godina:

Polugodišnje razdoblje:

Polugodišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): Oznaka matične države članice izdavatelja:

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB): LEI:

Šifra ustanove:

Tvrtka izdavateljca:

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)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: (Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Adresa e-pošte:

Revizorsko društvo: (tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: (ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.06.2022

u kunama

Obveznik:ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

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	14.530.229.950	17.593.634.814
Novac u blagajni	002	3.052.397.053	4.316.928.236
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	11.036.134.394	12.993.922.481
Ostali depoziti po viđenju	004	441.698.503	282.784.097
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	144.965.160	211.247.214
Izvedenice	006	69.793.420	211.247.214
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	75.171.740	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	74.838.747	64.353.626
Vlasnički instrumenti	011	39.062.589	28.809.264
Dužnički vrijednosni papiri	012	35.776.158	35.544.362
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	11.947.197.692	9.861.266.067
Vlasnički instrumenti	018	3.940.586	3.864.186
Dužnički vrijednosni papiri	019	11.943.257.106	9.857.401.881
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	63.143.196.054	71.606.533.290
Dužnički vrijednosni papiri	022	4.935.473.427	6.541.536.303
Kredit i predujmovi	023	58.207.722.627	65.064.996.987
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	62.446.273	66.372.531
Materijalna imovina	027	1.181.862.495	1.178.531.370
Nematerijalna imovina	028	327.305.045	310.906.293
Porezna imovina	029	206.508.081	355.197.126
Ostala imovina	030	324.181.939	342.435.990
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	336.247.611	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	92.278.979.047	101.590.478.321

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	56.289.543	191.813.611
Izvedenice	034	56.289.543	191.813.611
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	79.657.939.252	89.287.706.109
Depoziti	044	74.800.477.488	84.259.547.145
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	4.010.479.414	4.029.009.131
Ostale financijske obveze	046	846.982.350	999.149.833
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	409.208.653	385.047.863
Porezne obveze	050	93.051.962	160.726.097
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	631.471.024	707.814.163
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	260.807.935	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	81.108.768.369	90.733.107.843
Kapital			
Kapital	055	1.698.417.500	1.698.417.500
Premija na dionice	056	1.801.343.055	1.801.343.055
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	138.951.626	-513.381.747
Zadržana dobit	060	6.180.485.975	6.705.223.786
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	84.921.058	84.921.058
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.049.995.154	852.655.294
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	216.096.310	228.191.532
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	11.170.210.678	10.857.370.478
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	92.278.979.047	101.590.478.321

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2022 do 30.06.2022

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	1.137.179.709	1.106.180.055
(Kamatni rashodi)	002	131.070.627	104.324.546
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	753.708	347
Prihodi od naknada i provizija	005	469.421.292	535.431.530
(Rashodi od naknada i provizija)	006	120.203.835	139.135.257
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	330.240	384.633
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	99.868.671	153.842.411
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-2.782.735	-6.207.603
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	3.862.702	1.006.340
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	4.563.787	7.216.062
Ostali prihodi iz poslovanja	015	53.621.915	40.822.701
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	24.280.704	19.585.821
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	1.491.264.123	1.575.630.852
(Administrativni rashodi)	018	670.373.825	709.201.522
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	30.931.716	59.078.362
(Amortizacija)	020	126.126.709	121.905.620
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	-548.479	474.661
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-68.739.619	42.265.772
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-6.970.785	-379.743.128
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	6.614.145	-1.956.761
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	4.449.609	4.425.690
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	29.742.544
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	736.829.262	1.059.522.360
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	128.730.389	192.870.239
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	608.098.873	866.652.121
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	608.098.873	866.652.121
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	11.980.736	13.996.827
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	596.118.137	852.655.294

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	608.098.873	866.652.121
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-52.258.123	-653.665.453
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	6.932.225	-354.949
Materijalna imovina	041	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	-1.966	-42.909
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	8.265.730	-76.400
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	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
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-1.331.539	-235.640
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-59.190.348	-653.310.504
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	-4.587.661	1.182.349
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-65.816.170	-796.847.339
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	11.213.483	142.354.486
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	555.840.750	212.986.668
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	11.980.736	13.996.827
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	543.860.014	198.989.841

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2022 do 30.06.2022

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD			
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	736.829.262	1.059.522.360
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-67.631.749	-325.918.181
Amortizacija	011	126.126.709	121.905.620
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	2.485.347	2.008.132
Ostale nenovčane stavke	014	-2.984.011	-29.068.163
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-360.783.709	-578.425.085
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	638.982.687	-968.739.390
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.186.233.576	-5.849.576.478
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-558.387.516	1.191.510.777
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-32.011.609	75.233.389
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	127.209.642	10.485.120
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	-155.214.472	-1.642.820.464
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.193.755	-167.691.711
Depoziti od financijskih institucija	024	282.189.140	141.666.607
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	2.553.077.236	8.548.167.910
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	1.310.730.431	1.514.171.521
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.499.133.094	-603.734.206
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-36.971.017	133.755.858
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	3.729.270.108	117.624.198
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.122.884.106	1.115.487.341
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-148.656.104	-98.906.151
(Plaćeni porez na dobit)	033	-25.927.458	-132.069.019
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	6.558.044.108	3.634.589.985
Ulažacke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-75.623.350	-97.844.892
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	67.649.868
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	-75.623.350	-30.195.024
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	0	0
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	-1.144.948	-526.882.469
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-12.750.829	-14.097.292
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-13.895.777	-540.979.761
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	6.468.524.981	3.063.415.200
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	8.468.131.963	14.530.211.627
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	14.936.656.944	17.593.626.827

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 30.6.2022

u kunama

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	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	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	138.951.626	6.180.485.975	0	84.921.058	0	1.049.995.154	0	0	216.096.310	11.170.210.678
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	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	138.951.626	6.180.485.975	0	84.921.058	0	1.049.995.154	0	0	216.096.310	11.170.210.678
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	-524.980.849	0	0	0	0	0	0	-1.901.605	-526.882.454
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 komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	1.049.995.154	0	0	0	-1.049.995.154	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	1.332.080	-276.494	0	0	0	0	0	0	0	1.055.586
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-653.665.453	0	0	0	0	852.655.294	0	0	13.996.827	212.986.668
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	-513.381.747	6.705.223.786	0	84.921.058	0	852.655.294	0	0	228.191.532	10.857.370.478

BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

OIB: 23057039320

Izveštajno razdoblje: 1.1.2022. - 30.06.2022.

1. Povijest i osnutak

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) utemeljena je 1954. godine i upisana u Sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine. Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj.

Banka je holding društvo za Erste Bank Hrvatska Grupu (Grupa) koja posluje u Republici Hrvatskoj i Republici Crnoj Gori.

2. Temeljne računovodstvene politike

Polugodišnji financijski izvještaji su sastavljeni prema Pravilniku o sadržaju i strukturi izvještaja izdavatelja za razdoblje tijekom godine te obliku i načinu njihovog dostavljanja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, te prema uputama iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Polugodišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s MRS 34 'Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine' i ne uključuje sve informacije i objave koji su zahtjevani u godišnjim financijskim izvještajima. Iz tog razloga, trebali bi se čitati zajedno sa grupnim konsolidiranim financijskim izvještajima od 31.12.2021. koji su dostupni na službenim internet stranicama banke.

PROMJENE U TEMELJNIM RAČUNOVODSTVENIM PROSUDBAMA, PRETPOSTAVKAMA I PROCJENAMA

Tokom pripreme polugodišnjih financijskih izvještaja, Uprava je donijela niz prosudbi, procjena i pretpostavki vezanih za priznavanje i mjerenje imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultat može se razlikovati od prosudbi, procjena i pretpostavki koje je Uprava donijela i rijetko će biti jednak procijenjenim rezultatima. Prosudbe, procjene i pretpostavke korištene u polugodišnjim financijskim izvještajima, uključujući i ključne izvore procjene nesigurnosti, su iste kao one koje su korištene u grupnim godišnjim financijskim izvještajima za 31.12.2021.

COVID-19

Grupa je po izbijanju COVID-19 pandemije adekvatno i promptno reagirala te je u svom poslovanju usvojila preporuke Hrvatske narodne banke i EBA-e. Vezano uz navedeno, usvojeni su interni pravilnici koji reguliraju navedeno područje pri čemu su relevantnim klijentima omogućene mjere odgode plaćanja ili novog financiranje za potrebe likvidnosti.

Vezano za neizvjesnost oko COVID-19 pandemije, Banka će nastaviti detaljno pratiti razvoj i priznavati svaki efekt kako će se situacija dalje razvijati.

3. Definicija konsolidirane grupe

Banka je matično društvo bankarske grupacije (u daljnjem tekstu: Grupa) koja obuhvaća sljedeća ovisna i pridružena društva konsolidirana u ovim financijskim izvještajima:

Naziv ovisnog društva	Vlasnički udio	Osnovna djelatnost	Sjedište
Erste Nekretnine d.o.o.	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Bank AD Podgorica, Crna Gora	100%	Kreditna institucija	Ulica Arsenija Boljevića 2A, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o.	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Ulica Frana Folnegovića 6, Zagreb
Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	50%	Financijski i operativni najmovi	Zelinska 3, Zagreb
Izbor Nekretnina d.o.o.	100%	Upravljanje nekretninama i najam	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Group IT HR d.o.o.	80%	IT inženjering	Jurja Haulika 19/A, Bjelovar
Naziv pridruženog društva			
Erste d.o.o.	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Ivana Lučića 2A, Zagreb

U lipnju 2022. Erste card club d.o.o. je prodao svoje cjelokupno ulaganje u Erste card d.o.o., Slovenia, koje je u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe za financijsku godinu koja je završila 31. prosinca 2021. prikazano kao skupina za otuđenje namijenjena prodaji.

4. Neto kamatni prihod

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.
Kamatni prihod				
Financijska imovina po amortiziranom trošku	981	953	820	805
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	77	71	67	62
Ostali slični prihodi				
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	1	1	1	1
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	25	27	25	26
Ostala imovina	50	50	-	1
Kamatni prihod od negativnih kamatnih stopa	3	5	3	4
Ukupno kamatni i ostali slični prihod	1.137	1.107	916	899
Kamatni troškovi				
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	(105)	(74)	(80)	(53)
Ostali slični troškovi				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	(22)	(25)	(23)	(25)
Ostale obveze	(2)	(1)	(1)	(1)
Kamatni trošak od negativnih kamatnih stopa	(2)	(5)	(1)	(3)
Ukupno kamatni i ostali slični trošak	(131)	(105)	(105)	(82)
Neto kamatni prihod	1.006	1.002	811	817

5. Neto prihod od naknada i provizija

u milijunima HRK	GRUPA				BANKA			
	30. lipnja 2021.		30. lipnja 2022.		30. lipnja 2021.		30. lipnja 2022.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale naknade	32	(12)	37	(13)	23	(2)	28	(4)
Usluge naplate	382	(103)	440	(123)	235	(77)	302	(100)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	18	-	19	-	17	-	18	-
Kreditno poslovanje	37	(5)	39	(3)	26	(4)	29	(2)
Dane garancije, primljene garancije	21	(1)	25	-	21	(1)	24	-
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	12	(4)	10	(3)	4	(3)	3	(2)
Ostalo kreditno poslovanje	4	-	4	-	1	-	2	-
Ukupni prihod i troškovi od naknada i provizija	469	(120)	535	(139)	301	(83)	377	(106)
Neto prihod od naknada i provizija	349	-	396	-	218	-	271	-

6. Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija

Banka i Grupa su na 30.06.2022. ostvarile rashod na poziciji 'Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija' u usporedbi sa istim razdobljem prethodne godine.

Tijekom prve polovice 2021.godine Banka je uspjela zatvoriti niz sudskih postupaka koji se ne odnose na potrošačko kreditiranje u kojima je Banka bila tuženik bilo putem nagodbe ili drugih oblika ispunjenja tužbi ili obveza, što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija u iznosu od HRK 146 milijuna.

7. Dužnički vrijednosti papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u milijunima HRK	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Akumulirane OCI promjene	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2022.				GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	10.558	(76)	(625)	9.857
Kreditne institucije	800	(17)	(5)	778
Gospodarstvo	9.758	(59)	(620)	9.079
Ukupno	10.558	(76)	(625)	9.857
31. prosinca 2021.				GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	11.853	(81)	171	11.943
Kreditne institucije	749	(18)	23	754
Gospodarstvo	11.104	(63)	148	11.189
Ukupno	11.853	(81)	171	11.943

Dužnički vrijednosti papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

u milijunima HRK	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Akumulirane OCI promjene	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2022.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	10.057	(72)	(580)	9.405
Kreditne institucije	801	(17)	(5)	779
Gospodarstvo	9.256	(55)	(575)	8.626
Ukupno	10.057	(72)	(580)	9.405
31. prosinca 2021.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	11.350	(78)	172	11.444
Kreditne institucije	750	(18)	23	755
Gospodarstvo	10.600	(60)	149	10.689
Ukupno	11.350	(78)	172	11.444

8. Financijska imovina po amortiziranom trošku

Analiza bruto knjigovodstvene vrijednosti i pripadajućih ispravaka vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku Grupe i Banke mjerene po amortiziranom trošku na dan 30.lipnja 2022 i 31.prosinca 2021. prikazana je u sljedećoj tablici:

u milijunima HRK	GRUPA					
	31. prosinca 2021.			30. lipnja 2022.		
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	4.940	(5)	4.935	6.547	(5)	6.542
Gospodarstvo	4.940	(5)	4.935	6.547	(5)	6.542
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	4.410	(4)	4.406	5.958	(5)	5.953
Kreditne institucije	4.410	(4)	4.406	5.958	(5)	5.953
Kreditni i predujmovi klijentima	52.928	(2.941)	49.987	57.566	(2.494)	55.072
Gospodarstvo	29.795	(1.610)	28.185	33.703	(1.314)	32.389
Građanstvo	23.133	(1.331)	21.802	23.863	(1.180)	22.683
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.459	(189)	1.270	1.394	(139)	1.255
Kreditne institucije	79	-	79	100	-	100
Gospodarstvo	911	(83)	828	829	(57)	772
Građanstvo	469	(106)	363	465	(82)	383
Potraživanja s osnove financijskog najma	2.604	(58)	2.546	2.833	(49)	2.784
Kreditne institucije	1	-	1	1	-	1
Gospodarstvo	2.057	(51)	2.006	2.166	(44)	2.122
Građanstvo	546	(7)	539	615	(5)	610
Ukupno	66.341	(3.197)	63.144	74.298	(2.692)	71.606

Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

u milijunima HRK	BANKA					
	31. prosinca 2021.			30. lipnja 2022.		
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	4.676	(2)	4.674	6.277	(3)	6.274
Gospodarstvo	4.676	(2)	4.674	6.277	(3)	6.274
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	4.325	(3)	4.322	5.875	(4)	5.871
Kreditne institucije	4.325	(3)	4.322	5.875	(4)	5.871
Kreditni i predujmovi klijentima	48.320	(2.597)	45.723	52.859	(2.183)	50.676
Gospodarstvo	28.491	(1.483)	27.008	32.296	(1.200)	31.096
Građanstvo	19.829	(1.114)	18.715	20.563	(983)	19.580
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	773	(81)	692	832	(60)	772
Kreditne institucije	75	-	75	86	0	86
Gospodarstvo	659	(53)	606	707	(33)	674
Građanstvo	39	(28)	11	39	(27)	12
Potraživanja s osnove financijskog najma	-	-	-	0	0	0
Kreditne institucije	-	-	-	0	0	0
Gospodarstvo	-	-	-	0	0	0
Građanstvo	-	-	-	0	0	0
Ukupno	58.094	(2.683)	55.411	65.843	(2.250)	63.593

9. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti banaka

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.
Prekonočni depoziti	172	279	172	282
Oročeni depoziti	6.355	6.360	3.064	2.911
Repo ugovori	6	8	6	8
Depoziti od banaka	6.533	6.647	3.242	3.201

Depoziti od klijenata

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.
Prekonočni depoziti	49.186	59.294	46.925	57.417
Gospodarstvo	22.600	28.449	21.378	27.764
Građanstvo	26.586	30.845	25.547	29.653
Oročeni depoziti	19.082	18.318	18.002	17.271
Gospodarstvo	5.275	5.484	4.681	4.835
Građanstvo	13.807	12.834	13.321	12.436
Depoziti od klijenata	68.268	77.612	64.927	74.688
Ukupni depoziti	74.801	84.259	68.169	77.889

Izdani dužnički vrijednosni papiri

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.
Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.010	4.029	4.010	4.029
Obveznice	4.010	4.029	4.010	4.029
Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.010	4.029	4.010	4.029

10. Zarada po dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, zarada se uzima kao neto dobit tekuće godine koja pripada redovnim dioničarima umanjena za povlaštene dividende, ako ih ima. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza koja je raspoloživa redovnim dioničarima.

u milijunima HRK	GRUPA	
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.
Neto rezultat za razdoblje	608	867
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	596	853
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	35,10	50,20

11. Ukupni kapital

Dionički kapital

Na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Kapitalne rezerve i kapitalna dobit

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 85 milijuna.

Dividende

Neto dobit Banke za 2021. godinu u iznosu od 847.307.177,50 HRK je raspoređena kao dividenda dioničarima u iznosu od 524.980.849,25 HRK, a preostali iznos od 322.326.328,25 HRK je raspoređen u zadržanu dobit.

12. Izvještavanje poslovnih segmenata

u milijunima HRK	Građanstvo		Gospodarstvo		Financijska Tržišta		ALM & LCC		GRUPA	
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2022.
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	273	322	374	490	27	38	(78)	3	596	853
Operativni prihod	936	939	553	572	46	74	(40)	(4)	1.495	1.581
Operativni rashod	(572)	(620)	(196)	(209)	(21)	(25)	(12)	-	(801)	(854)
Operativni rezultat	364	319	358	363	26	49	(52)	(4)	696	727
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	13.522	13.459	22.429	22.976	349	463	15.879	19.719	52.179	56.617
Prosječni alocirani kapital	2.166	2.107	2.731	3.025	68	87	2.949	3.592	7.914	8.811
Cost/income ratio	61%	66%	35%	37%	46%	34%	(30)%	0%	54%	54%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	27.088	28.924	30.496	34.904	528	609	31.046	37.153	89.158	101.590
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	40.757	47.512	17.260	25.502	2.204	3.269	17.998	14.450	78.219	90.733

13. Struktura fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

Tablica ispod prikazuje klasifikacije financijskih instrumenata prikazanih po fer vrijednosti s obzirom na razine hijerarhije fer vrijednosti.:

u milijunima HRK	31. prosinca 2021.				30. lipnja 2022.				GRUPA
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	
	Imovina								
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	145	-	145	-	211	-	211	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	27	-	48	75	17	-	48	65	
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.876	695	376	11.947	7.409	2.355	97	9.861	
Ukupno imovina	10.903	840	424	12.167	7.426	2.566	145	10.137	
Obveze									
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	56	-	56	-	192	-	192	
Ukupne obveze	-	56	-	56	-	192	-	192	

u milijunima HRK	31. prosinca 2021.				30. lipnja 2022.				BANKA
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	
	Imovina								
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	145	-	145	-	211	-	211	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	22	-	48	70	17	-	47	64	
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.454	695	299	11.448	7.029	2.355	25	9.409	
Ukupno imovina	10.476	840	347	11.663	7.046	2.566	72	9.684	
Obveze									
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	56	-	56	-	192	-	192	
Ukupne obveze	-	56	-	56	-	192	-	192	

U retku „Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ Banka je ostvarila smanjenje dužničkih instrumenata u iznosu od 2.039 milijuna HRK.

14. Fer vrijednosti i struktura fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne prikazuju po fer vrijednosti

Sljedeće tablice prikazuju fer vrijednosti i hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata koji nisu vrednovani po fer vrijednosti na 30.06.2022. i 31.12.2021.:

GRUPA	Knjigovodstvena vrijednost	31. prosinca 2021.				30. lipnja 2022.				
		Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
		u milijunima HRK								
IMOVINA										
Novac i novčana sredstva	14.530	14.530	3.052	11.478	-	17.594	17.594	4.317	13.277	-
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	63.144	63.907	4.955	-	58.952	71.606	68.480	3.510	2.310	62.660
OBVEZE										
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	79.559	79.169	3.018	-	76.151	89.187	85.738	-	3.033	82.705

Fer vrijednosti i struktura fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne prikazuju po fer vrijednosti (nastavak)

BANKA	31. prosinca 2021.					30. lipnja 2022.				
	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima HRK										
IMOVINA										
Novac i novčana sredstva	13.518	13.518	2.831	10.687	-	16.756	16.755	3.976	12.779	-
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	55.411	56.081	4.698	-	51.383	63.593	60.776	3.303	2.310	55.163
OBVEZE										
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	72.378	72.000	3.018	-	68.982	82.147	78.864	-	3.033	75.831

15. Financijske garancije i preuzete obveze

Izvanbilančna izloženost po financijskim garancijama i preuzetim obvezama na 30.06.2022. za Banku iznosi 10.450 milijuna HRK (31.12.2021.: 9.297 milijuna HRK) te za Grupu 12.113 milijuna HRK (31.12.2021.: 12.363 milijuna HRK).

16. Transakcije s povezanim stranama

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Transakcije s povezanim stranama obavljaju se na načelu nepristranih transakcija (arm's length). Stoga, primjenjive kamatne stope i ostali uvjeti (datumi dospijeća i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete.

17. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance.

Prilog 1. Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2022.

						GRUPA
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima HRK	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima HRK	Razlika	Objašnjenje	
Novac i novčana sredstva	17.594	Novac u blagajni, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	4.317 12.994	-		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	211	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	283 211	-		
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	8	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	28	(20)	GFI- Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	56	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	36	20	HNB - Vlasnički instrumenti	
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.861	Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.861	-		
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	61.025	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi				
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.255		65.064	-		
Potraživanja s osnove financijskog najma	2.784					
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	6.542	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	6.542	-		
Ulaganja u ovisna društva	-	Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva	67	(5)	GFI- Ostala imovina	
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	62					
Nekretnine i oprema	1.168	Materijalna imovina	1.179	-		
Ulaganja u nekretnine	11					
Nematerijalna imovina	311	Nematerijalna imovina	311	-		
Porezna imovina	355	Porezna imovina	355	-		
Ostala imovina	347	Ostala imovina	342	5	HNB- Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate	
UKUPNO IMOVINA	101.590	UKUPNO IMOVINA	101.590	-		
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima HRK	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima HRK	Razlika	Objašnjenje	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	192	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	192	-		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	84.259	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	84.259	-		
Izdane obveznice	4.029	Izdane obveznice	4.029	-		
Ostale financijske obveze	899	Ostale financijske obveze	999	-		
Obveze od financijskog najma	100		-			
Rezerviranja	385	Rezerviranja	385	-		
Porezne obveze	161	Porezne obveze	161	-		
Ostale obveze	708	Ostale obveze	708	-		
Ukupno kapital	10.857	Ukupno kapital	10.857	-		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	101.590	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	101.590			

Prilog 1. Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2022.

						GRUPA
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima HRK	Iz Računa dobiti i gubitka (HNB)	u milijunima HRK	Razlika	Objašnjenje	
Kamatni prihod	1.024	Kamatni prihodi	1.107	-		
Ostali slični prihodi	83					
Kamatni trošak	(74)	Kamatni rashodi	(105)	-		
Ostali slični troškovi	(31)					
Prihod od naknada i provizija	535	Prihodi od naknada i provizija	535	-		
Trošak od naknada i provizija	(139)	Rashodi od naknada i provizija	(139)	-		
Neto rezultat iz trgovanja	155	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	154	-		
		Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	1			
Troškovi zaposlenih	(397)	Administrativni rashodi	(708)			
Ostali administrativni troškovi	(335)	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(59)	34	GFI - Ostali operativni rezultat	
Amortizacija	(122)	Amortizacija	(121)			
Ostali operativni rezultat	(11)	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	7			
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	30	Ostali prihodi iz poslovanja	41			
Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz financijskih instrumenata	344	Ostali rashodi iz poslovanja	(20)			
		Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija	(42)	(34)	HNB - Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	
		Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	379			
		Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-			
		Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini	2			
		Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	30			
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	4	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	4	-		
Prihod od dividendi	-	Prihodi od dividende	-	-		
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(6)	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(6)	-		
Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja	1.060	DOBIT PRIJE POREZA	1.060	-		
Porez na dobit	(193)	Porez na dobit	(193)	-		
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE	867	NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE	867			