

Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2019.-30.06.2019.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2019. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2019. godine
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2019.-30.06.2019. godine
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2019.-30.06.2019. godine
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2019.-30.06.2019. godine
7. Bilješke uz polugodišnje financijske izvještaje

Erste banka zadržala stabilnost operativnog poslovanja u prvom polugodištu 2019.

*„Daljnji pad kamatnih marži, pozitivna kretanja u segmentu transakcijskog poslovanja, nastavak smanjenja troškova rizika te izraženi fokus na operativnu efikasnost kao odgovor na rastuće tržišne izazove digitalnog doba, četiri su osnovna trenda koja obilježavaju bankovno poslovanje u tekućoj godini“, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d., komentirajući poslovni rezultat u prvih šest mjeseci 2019. te dodao: „Unatoč jednokratnim troškovima koji imaju značajan utjecaj na postignuti financijski rezultat, u prvih šest mjeseci 2019. Erste banka je ostvarila stabilan operativni rezultat, fokusirajući se na svoje strateške ciljeve. To su održiv i dugoročni poslovni uspjeh, temeljen na praćenju zdravih i isplativih projekata, snažna orijentacija na digitalne inovacije, te održavanje partnerskog odnosa s klijentima i svim dionicima javnosti. Naš cilj je rast hrvatskog gospodarstva te poticanje i širenje prosperiteta hrvatskog društva u cjelini, a tome želimo dati doprinos visokom kvalitetom svog financijskog, ali i nefinancijskog dijela poslovanja, temeljenog na otvorenoj komunikaciji i međusobnom razumijevanju.“*

UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (banka) bez ovisnih društava, neto dobit banke u prvoj polovici 2019. iznosila je 332,0 milijuna kuna, 34,3% manje u odnosu na 505,0 milijuna kuna u istom razdoblju prošle godine. Najznačajniji utjecaj na smanjenje neto dobiti imali su jednokratni troškovi rezervacija, koji su proizašli iz sudskog spora u postupku koji je još uvijek u tijeku, a kojeg je protiv banke pokrenuo vjerovnik jedne od ugovornih strana ugovora o depozitu.

Neto kamatni prihod smanjen je za 4,8%, s 849,0 milijuna kuna u prvoj polovici 2018. na 809,0 milijuna kuna u istom razdoblju tekuće godine, prvenstveno kao rezultat daljnjeg smanjenja kamatnih marži. Neto prihod od naknada i provizija porastao je za 9,6%, primarno vođen pozitivnim trendovima platnog prometa, te je u prvoj polovici 2019. iznosio 230,0 milijuna kuna, u odnosu na 210,0 milijuna kuna u istom razdoblju 2018. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost ostvario je rast od 14,0%, sa 100,0 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2018. na 114,0 milijuna u istom razdoblju tekuće godine, potaknut pozitivnim kretanjem poslova kupoprodaje deviza.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2019. iznosila je 64,2 milijarde kuna, odnosno 4,6% više u odnosu na kraj 2018., kada je iznosila 61,4 milijarde kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30.6.2019. iznosili su 40,3 milijarde kuna, 1,4% više u odnosu na 39,8 milijardi kuna krajem 2018. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 30.6.2019. iznosili su 46,8 milijardi kuna, što je 0,3% manje u odnosu na kraj 2018., kada su iznosili 47,0 milijardi kuna.

Neto dobit ESB grupe* u prvoj polovici 2019. iznosila je 428,0 milijuna kuna, u odnosu na 596,0 milijuna kuna, koliko je iznosila u prvih šest mjeseci 2018. Neto kamatni prihod ESB grupe smanjen je za 3,3%, s 1,06 milijardi kuna u prvoj polovici 2018., na 1,02 milijarde kuna u prvih šest mjeseci 2019. Neto prihod od provizija i naknada povećan je za 8,0%, s 342,0 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2018., na 369,0 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2019. iznosila je 73,5 milijardi kuna, što je 5,5% više u odnosu na kraj 2018., kada je iznosila 69,7 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30.6.2019. iznosili su 44,1 milijardu kuna, što je 2,1% više u odnosu na kraj 2018., kada su iznosili 43,2 milijarde kuna. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe krajem lipnja 2019. iznosili su 49,6 milijardi kuna, što je 0,8% više u odnosu na kraj 2018., kada su iznosili 49,2 milijarde kuna.

OČEKIVANJA

„Pozitivnim ocjenjujemo nastavak procesa fiskalne konsolidacije, što je rezultiralo podizanjem kreditnog rejtinga Republike Hrvatske na investicijsku razinu, kao i nastavkom hrvatskog puta prema eurozoni, što je potvrđeno prihvaćanjem pisma namjere o ulasku RH u Europski tečajni mehanizam (ERM2). Nedavni plasman državnih obveznica po rekordno niskoj cijeni dodatno ukazuje na važnost odgovorne fiskalne politike i postizanja stabilnog gospodarskog rasta te, posebice, provedbu strukturnih reformi kako bi taj rast bio dugoročno održiv. Uz pronalaženje adekvatnog odgovora na trenutačne migracijske trendove, rad na jačanju pravne i investicijske sigurnosti i dalje zahtijeva ulaganje dodatnih napora“, naglasio je Schoefboeck.

„Ubrzavanje tzv. time-to-market, češće promjene i prilagodbe postojećih proizvoda, odnosno svojevrsna obuhvatna digitalna transformacija bankarskog poslovanja svoj će proces nastaviti i u nastavku ove, ali i idućim godinama. Pritom je važno naglasiti da banke u sve većoj mjeri iz tradicionalne pozicije pružatelja financijskih proizvoda i usluga postaju institucije financijskog znanja koje svojim klijentima pružaju cjelovitu savjetodavnu uslugu te se brinu o njihovom financijskom zdravlju. Škola pametnih financija, odnosno besplatne edukacijske radionice upravljanja osobnim financijama koje je dosad prošlo više od 3000 hrvatskih građana, jedan je od primjera kako banke mogu dati doprinos u tom segmentu. Radi se o važnom preduvjetu uspješnog i održivog poslovanja u budućnosti“, zaključio je Schoefboeck.

**Konsolidirani 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 grupu, Erste Factoring d.o.o., Erste Group IT HR d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.*

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1.1.2019. do 30.6.2019.

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	2018.	2019.	2018.	2019.
Neto kamatni prihod	1.058	1.023	849	809
Kamatni prihod	1.211	1.127	1.008	928
Ostali slični prihodi	83	82	38	34
Kamatni trošak	(199)	(148)	(160)	(115)
Ostali slični troškovi	(37)	(38)	(37)	(38)
Neto prihod od naknada i provizija	342	369	210	230
Prihod od naknada i provizija	453	483	287	309
Trošak od naknada i provizija	(111)	(114)	(77)	(79)
Prihod od dividendi	1	1	10	56
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	120	118	100	114
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4	6	3	4
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	5	4	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	62	51	1	-
Troškovi zaposlenih	(341)	(363)	(248)	(261)
Ostali administrativni troškovi	(335)	(347)	(249)	(252)
Amortizacija	(112)	(124)	(36)	(54)
Ostali dobici/gubici od nepriznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	27	-	14	(-)
Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz financijskih instrumenata	(65)	(23)	(2)	(36)
Ostali operativni rezultat	(20)	(186)	(30)	(207)
Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja	746	529	622	403
Porez na dobit	(150)	(101)	(117)	(71)
Neto rezultat za razdoblje	596	428	505	332
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	(5)	11	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	601	417	-	-

Izveštaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2019.

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2018.	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.	30. lipnja 2019.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	4.954	5.458	4.383	4.819
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	278	50	279	52
Derivativi	33	50	34	52
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	245	-	245	-
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	165	200	23	26
od čega založeno kao kolateral	93	-	-	-
Vlasnički instrumenti	11	19	9	11
Dužnički vrijednosni papiri	154	181	14	15
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.602	10.485	7.977	9.777
od čega založeno kao kolateral	323	2.530	-	2.095
Vlasnički instrumenti	111	145	102	132
Dužnički vrijednosni papiri	8.491	10.340	7.875	9.645
Financijska imovina po amortiziranom trošku	49.678	50.742	46.115	46.832
od čega založeno kao kolateral	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	1.273	1.333	1.020	1.162
Dani krediti i predujmovi bankama	5.228	5.306	5.309	5.339
Dani krediti i predujmovi klijentima	43.177	44.103	39.786	40.331
Potraživanja od financijskih najмова	2.080	2.499	-	-
Nekretnine i oprema	1.245	1.313	669	793
Ulaganja u nekretnine	49	38	17	7
Nematerijalna imovina	372	371	120	116
Ulaganja u ovisna društva	-	-	989	989
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	60	64	38	38
Tekuća porezna imovina	10	4	-	2
Odgodena porezna imovina	219	191	87	62
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.425	1.506	309	218
Ostala imovina	554	583	428	511
Ukupno imovina	69.691	73.504	61.434	64.242
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	27	46	27	46
Derivativi	27	46	27	46
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	59.687	63.024	52.937	55.354
Depoziti od banaka	8.931	11.801	5.082	7.640
Depoziti od klijenata	49.197	49.575	46.983	46.831
Izdani dužnički vrijednosni papiri	670	669	670	669
Ostale financijske obveze	889	979	202	214
Obveze s osnove financijskog najma	-	81	-	89
Rezerviranja	205	415	166	376
Tekuće porezne obveze	106	10	81	-
Odgodene porezne obveze	2	4	-	-
Ostale obveze	603	598	413	407
Ukupne obveze	60.630	64.178	53.624	56.272
Temeljni kapital	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	1.887	1.887	1.887	1.887
Zadržana dobit	5.083	5.210	4.021	4.065
Ostale rezerve	223	350	204	320
Raspoloživ vlasniku matičnog društva	8.891	9.145	-	-
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu	170	181	-	-
Ukupno kapital	9.061	9.326	7.810	7.970
Ukupno obveze i kapital	69.691	73.504	61.434	64.242

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, mjerenja, odnosno procjenjivanja, ovladavanja 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 kojima se Banka susreće u poslovanju su: kreditni, tržišni, operativni i likvidnosni rizik.

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. Rizici povezani sa kreditnim rizikom su: rizik neispunjavanja obveza, migracijski rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane, rizik namire, rizik vlasničkih ulaganja, rizik slobodne isporuke, valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik države i politički rizik, te razrjeđivački rizik.

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena i stopa (uključujući kamatne stope, tečajne stope, cijene robe i cijene vrijednosnih papira), korelacije među njima i njihove razine volatilnosti. U tom smislu tržišni rizik podrazumijeva: pozicijski rizik, kamatni rizik, valutni rizik, robni rizik, kreditni *spread* rizik, rizik promjene cijena dionica i rizik volatilnosti.

Operativni rizik proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik, regulatorni rizik, rizik usklađenosti, eksternalizacijski rizik, rizik zaposlenih, sigurnosni rizik, rizik pronevjere, dobavljački rizik, rizik izvršenja i obrade i rizik financijskih izvještaja.

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana. Likvidnosni rizik obuhvaća (i) rizik financiranja likvidnosti koji se dijeli u rizik insolventnosti i rizik strukturalne likvidnosti, te (ii) rizik tržišne likvidnosti.

Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: rizik koncentracije, poslovni/strateški, sistemski, upravljački rizik itd.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. Skraćeni set polugodišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. 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 Erste&Steiermärkische Bank d.d.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Direktor Sektora računovodstva
i kontrolinga

Krešimir Barić

U Rijeci, 31. srpnja 2019.

Predsjednik Uprave

Christoph Schoefboeck

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2019

do

30.6.2019

Godina:

2019

Polugodišnje
razdoblje:

1

Polugodišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03337367

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB):

23057039320

LEI:

549300A2F46GR0UOM390

Šifra ustanove:

2341

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto:

51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj:

JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte:

erstebank@erstebank.hr

Internet adresa:

www.erstebank.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

2.713

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Hadžović Lana

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072372392

Adresa e-pošte:

lhadzovic@erstebank.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.06.2019

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE 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	4.382.610.419	4.818.845.312
Novac u blagajni	002	1.564.653.382	2.242.755.002
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	2.643.391.482	2.038.332.837
Ostali depoziti po viđenju	004	174.565.555	537.757.473
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	278.886.384	51.914.157
Izvedenice	006	34.118.648	51.914.157
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	244.767.736	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 16.)	010	22.584.691	26.063.837
Vlasnički instrumenti	011	22.584.691	26.063.837
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	7.977.417.398	9.777.071.886
Vlasnički instrumenti	018	101.987.706	132.292.964
Dužnički vrijednosni papiri	019	7.875.429.692	9.644.778.922
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	46.424.642.317	47.050.333.745
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.020.456.157	1.162.163.078
Kredit i predujmovi	023	45.404.186.160	45.888.170.667
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	1.027.332.677	1.078.246.381
Materijalna imovina	027	686.720.638	800.866.889
Nematerijalna imovina	028	120.232.421	116.012.027
Porezna imovina	029	86.776.236	63.840.761
Ostala imovina	030	427.899.431	459.033.052
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	61.435.102.612	64.242.228.047
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	26.981.577	46.069.770
Izvedenice	034	26.981.577	46.069.770
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	52.937.024.963	55.443.570.514
Depoziti	044	52.064.382.573	54.470.939.017
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	670.441.906	669.368.264
Ostale financijske obveze	046	202.200.484	303.263.233
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	165.954.314	376.282.883
Porezne obveze	050	81.296.205	0
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	413.185.484	406.690.175
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	53.624.442.543	56.272.613.342
Kapital			
Temeljni kapital	055	1.698.417.500	1.698.417.500
Premija na dionice	056	1.801.947.133	1.801.343.055
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	204.434.471	320.419.536
Zadržana dobit	060	3.191.219.376	3.732.269.710
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	829.720.531	332.243.846
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	7.810.660.069	7.969.614.705
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	61.435.102.612	64.242.228.047

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 30.06.2019

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	1.028.289.990	952.439.167
(Kamatni rashodi)	002	179.046.227	143.603.218
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	9.533.552	55.859.816
Prihodi od naknada i provizija	005	286.942.121	309.166.973
(Rashodi od naknada i provizija)	006	77.328.340	79.333.936
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	13.767.636	-511.855
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	121.564.179	107.488.222
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	2.701.724	3.530.905
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama 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	-21.955.825	6.310.148
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	2.224.137	13.772.220
Ostali prihodi iz poslovanja	014	21.702.685	20.667.217
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	49.815.182	47.796.086
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	1.158.580.450	1.197.989.573
(Administrativni rashodi)	017	462.129.557	478.397.716
(Amortizacija)	018	35.826.458	53.507.264
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	-515.476
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	47.561.491	228.640.118
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	-11.217.030	30.309.673
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	-346.834
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	2.172.780	3.750.309
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	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	026	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. +	027	622.107.194	403.215.851
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	116.701.598	70.972.005
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	505.405.596	332.243.846
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	505.405.596	332.243.846
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	034	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	505.405.596	332.243.846
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	505.405.596	332.243.846
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	-15.341.682	115.441.765
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	14.581.970	24.752.518
Materijalna imovina	039	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	041	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	17.782.890	30.305.258
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	047	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	048	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	-3.200.920	-5.552.740
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	-29.923.652	90.689.247
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	-35.546.569	110.596.643
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	5.622.917	-19.907.396
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	490.063.914	447.685.611
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	490.063.914	447.685.611

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2019 do 30.06.2019

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE 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	622.107.194	404.027.599
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-284.962.459	165.915.078
Amortizacija	011	35.826.458	53.507.264
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	-3.441.052	0
Ostale nenovčane stavke	014	0	-55.859.817
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	52.953.252	-145.010.276
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	385.146.370	373.697.559
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-946.433.983	-1.270.614.229
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-574.268.909	-3.682.454.453
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	3.551.083	244.767.736
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	-3.479.147
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	-153.865.671	-142.596.100
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.127.201.194	-52.423.877
Depoziti od financijskih institucija	024	-404.115.995	427.628.279
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	2.267.408.573	-909.169.192
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-24.831.277	194.706.422
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-824.284.931	756.647.354
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	8.245.613	19.088.193
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	180.735.096	33.024.410
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.033.577.682	935.807.378
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	9.533.552	4.946.113
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-226.262.523	-150.531.289
(Plaćeni porez na dobit)	033	-167.893.466	-155.604.620
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-138.476.587	-2.953.979.615
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-74.899.551	-97.500.912
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 dospijeca	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	-74.899.551	-97.500.912
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-95.061.871	2.082.885.690
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-6.703.550	-1.073.641
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-22.792.070	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-160.160.770	-288.730.975
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-284.718.261	1.793.081.074
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-498.094.399	-1.258.399.453
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	4.874.466.492	6.335.739.989
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	4.376.372.093	5.077.340.536

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2019

do

30.6.2019

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividen de tijekom poslovn e 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	1.801.947.133	0	0	204.434.471	3.191.219.376	0	84.921.058	0	829.720.531	0	0	0	7.810.660.069
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	1.801.947.133	0	0	204.434.471	3.191.219.376	0	84.921.058	0	829.720.531	0	0	0	7.810.660.069
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 ostalih 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 dugovanja 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	-288.730.975	0	0	0	0	0	0	0	-288.730.975
Kupnja / prodaja 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 vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	-604.078	0	0	543.300	829.781.309	0	0	0	-829.720.531	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	115.441.765	0	0	0	0	332.243.846	0	0	0	447.685.611
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	320.419.536	3.732.269.710	0	84.921.058	0	332.243.846	0	0	0	7.969.614.705

BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: **ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD**

OIB: **23057039320**

Izveštajno razdoblje: **1.1.2019. - 30.06.2019.**

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.

Prilikom sastavljanja polugodišnjih financijskih izvještaja primjenjivale su se računovodstvene politike kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima s dodatnim uskladama sukladno odredbama računovodstvenog standarda MSFI 16 „*Najmovi*“ koji je stupio na snagu 01.01.2019.

Primjena računovodstvenog standarda MSFI 16 „*Najmovi*“ nije imala utjecaj na kapital Banke.

Posljednji godišnji financijski izvještaji su dostupni na službenim stranicama Banke.