

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) 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 predumjovi bankama	5.228	5.306	5.309	5.339
Dani krediti i predumjovi 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. 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.

Direktor Sektora računovodstva
i kontrolinga

Krešimir Barić

Predsjednik Uprave

Christoph Schoefboeck

U Rijeci, 31. srpnja 2019.

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 izdavatelj:

ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto:

51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj:

JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte:

ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa:

www.ersteinbank.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

3.616

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.

Zagreb, Zelinska 3

1262343

Erste Factoring d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2A

2058049

Erste Nekretnine d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2A

2068249

Erste Group IT HR d.o.o.

Bjelovar, Jurja Haulika 19/A

2157128

Erste Card Club d.o.o.

Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6

3289737

Erste Bank a.d., Podgorica

Crna Gora, Podgorica, Ulica Arsenija Boljevića 2A

84499002

Izbor Nekretnina d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2A

4175590

Erste Card d.o.o. Slovenija

Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129

8705634

Diners Club International Mak d.o.o.e.l. in Skopje

Makedonija, Skopje, Kej 13-ti Noemvri, 2/2 GTC

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@ersteinbank.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	4.953.457.530	5.458.445.161
Novac u blagajni	002	1.735.191.174	2.393.540.275
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	2.975.286.900	2.372.371.286
Ostali depoziti po viđenju	004	242.979.456	692.533.600
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	277.954.014	50.083.631
Izvedenice	006	33.186.278	50.083.631
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	165.343.160	199.943.984
Vlasnički instrumenti	011	165.343.160	177.441.580
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	22.502.404
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	8.602.225.188	10.484.977.830
Vlasnički instrumenti	018	111.451.916	145.412.636
Dužnički vrijednosni papiri	019	8.490.773.272	10.339.565.194
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	53.183.489.429	54.747.003.168
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.273.151.956	1.333.442.961
Kredit i predujmovi	023	51.910.337.473	53.413.560.207
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	60.078.028	64.343.270
Materijalna imovina	027	1.293.562.927	1.351.389.523
Nematerijalna imovina	028	371.380.139	370.506.919
Porezna imovina	029	228.878.238	195.321.451
Ostala imovina	030	554.135.904	582.199.818
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	69.690.504.557	73.504.214.755
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	26.981.578	46.069.770
Izvedenice	034	26.981.578	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	59.687.658.871	63.105.173.809
Depoziti	044	58.128.148.216	61.375.739.661
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	670.441.906	669.368.264
Ostale financijske obveze	046	889.068.749	1.060.065.884
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	204.555.543	414.708.886
Porezne obveze	050	107.640.720	14.305.316
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	602.805.354	597.527.951
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	60.629.642.066	64.177.785.732
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	223.132.910	350.372.834
Zadržana dobit	060	4.074.265.057	4.793.339.889
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	1.007.745.036	416.880.213
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	170.433.797	181.154.474
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	9.060.862.491	9.326.429.023
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	69.690.504.557	73.504.214.755

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	1.276.227.199	1.199.697.544
(Kamatni rashodi)	002	218.360.703	176.769.743
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	719.647	968.722
Prihodi od naknada i provizija	005	452.923.997	482.685.292
(Rashodi od naknada i provizija)	006	111.182.998	113.888.886
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	26.690.524	46.211
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	119.153.067	105.167.696
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	3.636.267	5.534.866
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	691.943	13.119.295
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	2.747.058	15.532.972
Ostali prihodi iz poslovanja	014	99.569.534	105.153.774
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	75.477.599	66.189.333
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)	016	1.577.337.936	1.571.058.410
(Administrativni rashodi)	017	634.116.216	668.614.077
(Amortizacija)	018	111.735.676	123.703.593
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	019	0	-515.476
(Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	020	33.605.891	229.219.897
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	53.911.120	18.630.412
(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	3.690.472	6.193.930
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	4.968.319	3.974.855
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. + od 24. do 26.)	027	745.246.880	528.502.714
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	149.577.000	100.901.825
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. – 28.)	029	595.669.880	427.600.889
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	595.669.880	427.600.889
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	-4.705.760	10.720.676
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	600.375.640	416.880.213
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	036	595.669.880	427.600.889
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	-35.777.666	126.696.996
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	16.442.480	28.077.719
Materijalna imovina	039	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0
Aktuarski dobici ili (–) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	-8.981	-2.197
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	19.836.369	33.961.518
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	-3.384.908	-5.881.602
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	-52.220.146	98.619.277
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	-9.223.759	-1.992.776
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	-50.114.913	121.340.947
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	7.118.526	-20.728.894
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	559.892.214	554.297.885
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	-4.712.033	10.760.495
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	564.604.247	543.537.390

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	745.249.323	528.502.715
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-283.848.777	173.500.194
Amortizacija	011	111.735.676	123.703.593
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun	012	0	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-198.163.243	0
Ostale nenovčane stavke	014	-9.131.782	-5.426.103
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-48.186.972	-163.378.825
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	340.814.684	343.636.225
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-981.736.693	-2.360.572.849
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-556.167.279	-3.746.780.256
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	-34.600.824
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	-149.656.702	-61.749.849
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.310.265.724	-49.339.343
Depoziti od financijskih institucija	024	147.510.084	2.149.924.851
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	2.564.784.936	-708.321.651
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-27.630.561	199.776.711
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.596.571.531	-321.626.637
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	8.245.613	19.088.192
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	863.745.024	116.725.578
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.226.980.390	1.042.468.493
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	709.550	946.113
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-267.597.649	-160.833.547
(Plaćeni porez na dobit)	033	-188.391.097	-187.227.193
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	395.978.353	-2.856.816.676
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	104.302.262	-125.876.788
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-4.797.367	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	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	99.504.895	-125.876.788
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-796.327.859	2.082.885.690
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-6.703.550	-1.073.642
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	-985.984.249	1.793.081.073
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-490.501.001	-1.189.612.391
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	5.345.226.865	6.908.579.590
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	4.854.725.864	5.718.967.199

IZVJESTAJ 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	Revaloriza cijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulira na ostala sveobuhva tna 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	223.132.910	4.074.265.057	0	84.921.058	0	1.007.745.036	0	0	170.433.797	9.060.862.491
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	223.132.910	4.074.265.057	0	84.921.058	0	1.007.745.036	0	0	170.433.797	9.060.862.491
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	543.307	1.007.805.807	0	0	0	-1.007.745.036	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	-379	0	0	0	0	0	0	0	1	-378
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	126.696.996	0	0	0	0	416.880.213	0	0	10.720.676	554.297.885
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	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	350.372.834	4.793.339.889	0	84.921.058	0	416.880.213	0	0	181.154.474	9.326.429.023

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 Grupe.

Posljednji godišnji financijski izvještaji su dostupni na službenim stranicama Banke.