

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2019.-31.12.2019.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za 2019. godinu
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 31.12.2019. godine
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2019.-31.12.2019. godine
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2019.-31.12.2019. godine
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2019.-31.12.2019. godine
7. Bilješke uz financijske izvještaje

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Erste banka u 2019. godini ostvarila kvalitetne poslovne rezultate

*„Zadovoljni smo ostvarenim rezultatima u 2019. godini. Stanovništvu smo ukupno odobrili 5,6 milijardi kuna novih kredita, a pritom je veći rast zabilježen kod stambenih kredita, čiji je portfelj porastao za oko 10%. Istodobno je rast portfelja gotovinskih kredita usporen na oko 4%, čemu je doprinijelo usklađivanje s preporukama Hrvatske narodne banke. Korporativni sektor također je imao zdrav rast. Poduzećima smo ukupno odobrili 7,7 milijardi kuna kredita, pri čemu 60% čine male i srednje tvrtke”, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d., komentirajući poslovni rezultat u 2019. godini te nastavio: „Veseli nas činjenica da je ispravnost i dugoročna održivost našeg poslovnog modela potvrđena rejtingom BBB+ sa stabilnim izgledima, koji nam je dodijelio Fitch, jedna od najrenomiranijih svjetskih bonitetnih kuća. Kreditni rejting banke iznad je onoga koji trenutno ima Republika Hrvatska, a posebno smo ponosni na to da ujedno predstavlja i najvišu ocjenu koju ima neka banka na hrvatskom tržištu.“*

UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (banka) bez ovisnih društava, neto dobit banke u 2019. iznosila je 752,5 milijuna kuna, 9,30% manje u odnosu na 829,7 milijuna kuna u prošloj godini. 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 2,3%, s 1.651,9 milijuna kuna u 2018. na 1.613,5 milijuna kuna u prošloj godini, prvenstveno kao rezultat daljnjeg smanjenja kamatnih marži. Neto prihod od naknada i provizija porastao je za 8,5%, primarno vođen pozitivnim trendovima platnog prometa, te je u 2019. iznosio 504,4 milijuna kuna, u odnosu na 464,9 milijuna kuna u 2018. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost ostvario je rast od 12,1%, sa 203,6 milijuna kuna u 2018. na 228,1 milijuna u prošloj godini, potaknut pozitivnim kretanjem poslova kupoprodaje deviza.

Ukupna aktiva banke krajem prosinca 2019. iznosila je 63,9 milijardi kuna, odnosno 4,1% više u odnosu na kraj 2018., kada je iznosila 61,4 milijarde kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 31.12.2019. iznosili su 41,1 milijardu kuna, 3,3% više u odnosu na 39,8 milijardi kuna krajem 2018. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 31.12.2019. iznosili su 48,5 milijardi kuna, što je 3,1% više u odnosu na kraj 2018., kada su iznosili 47,0 milijardi kuna.

Neto dobit ESB grupe* prije manjinskog utjecaja u 2019. godini iznosila je 982,3 milijuna kuna, 4,7% manje u odnosu na 1.030,6 milijuna kuna, koliko je iznosila godinu ranije. Neto kamatni prihod ESB grupe smanjen je za 1,3%, s 2.073,1 milijuna kuna u 2018., na 2.046,9 milijuna kuna u 2019. Neto prihod od provizija i naknada povećan je za 9,5%, s 733,4 milijuna kuna u 2018., na 802,8 milijuna kuna u prošloj godini.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem prosinca 2019. iznosila je 73,9 milijardi kuna, što je 6,0% više u odnosu na kraj 2018., kada je iznosila 69,7 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 31.12.2019. iznosili su 45,3 milijarde kuna, što je 4,9% više u odnosu na kraj 2018., kada su iznosili 43,2 milijarde kuna. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe krajem prosinca 2019. iznosili su 51,3 milijarde kuna, što je 4,3% više u odnosu na kraj 2018., kada su iznosili 49,2 milijarde kuna.

OČEKIVANJA

„Iako je u ovom je trenutku teško govoriti o konkretnijim pokazateljima, realno je očekivati da će trenutačna situacija s koronavirusom imati određene implikacije na poslovno okruženje i očekivane stope rasta hrvatskog gospodarstva u 2020. godini. Iz tog razloga pozdravljamo napore koje ulažu Vlada Republike Hrvatske i Hrvatska narodna banka s ciljem osiguravanja i održavanja likvidnosti sustava, ali i očuvanja radnih mjesta. Mi ćemo sa svoje strane također dati maksimalan doprinos kako bi naši klijenti, građani i tvrtke, bili što manje pogođeni trenutačnim okolnostima te, posebno kad je riječ o tvrtkama, održali kontinuitet svog operativnog poslovanja. Osim toga, važno je naglasiti da ćemo svojim kreditnim aktivnostima nastaviti pratiti sve kvalitetne i održive projekte, posebice realnog sektora, ali i potrebe građana”, naglasio je Schoefboeck.

„Sveobuhvatna digitalna transformacija bankarskog poslovanja, kao proces koji traje već neko vrijeme, u trenutačnim izmijenjenim okolnostima uzrokovanim globalnom pandemijom koronavirusa, dobiva novu, širu dimenziju te u još većoj mjeri stavlja naglasak na razvoj i upotrebu digitalnih kanala. Kao banka smo već ranije, u svjetlu stupanja na snagu PSD2 regulative, proaktivno pristupili razvoju digitalnih rješenja u okviru tzv. otvorenog bankarstva. Vrlo uspješan primjer je aplikacija KeksPay, koja korisnicima primarno omogućava besplatno slanje i primanje novca. Od lansiranja bilježi oko 110 tisuća korisnika, od kojih 75% nisu klijenti Erste banke. I u idućem razvoju naša će strategija biti usmjerena ka daljnjim unaprjeđenjima i inovacijama u tom segmentu, uz snažan fokus na pružanje cjelovite savjetodavne usluge klijentima i brigu o njihovom prosperitetu”, 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 godinu koja završava 31. prosinca 2019.

| u milijunima HRK | | | GRUPA | | BANKA |
|---|----------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | Bilješke | 2018. | 2019. | 2018. | 2019. |
| Neto kamatni prihod | 1 | 2.073 | 2.046 | 1.652 | 1.613 |
| Kamatni prihod | | 2.363 | 2.232 | 1.960 | 1.836 |
| Ostali slični prihodi | | 167 | 169 | 72 | 67 |
| Kamatni trošak | | (381) | (280) | (305) | (217) |
| Ostali slični troškovi | | (76) | (75) | (75) | (73) |
| Neto prihod od naknada i provizija | 2 | 734 | 803 | 465 | 504 |
| Prihod od naknada i provizija | | 968 | 1.057 | 642 | 690 |
| Trošak od naknada i provizija | | (234) | (254) | (177) | (186) |
| Prihod od dividendi | 3 | 1 | 1 | 21 | 69 |
| Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost | 4 | 221 | 234 | 204 | 228 |
| Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela | | 11 | 9 | - | - |
| Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma | 6 | 117 | 95 | 2 | - |
| Troškovi zaposlenih | 7 | (701) | (747) | (504) | (538) |
| Ostali administrativni troškovi | 7 | (648) | (660) | (478) | (496) |
| Amortizacija | 7 | (228) | (248) | (75) | (114) |
| Ostali dobici/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 8 | 28 | 1 | 14 | - |
| Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata | 9 | (246) | (43) | (199) | (72) |
| Ostali operativni rezultat | 10 | (81) | (284) | (79) | (278) |
| Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | | 1.285 | 1.211 | 1.026 | 919 |
| Porez na dobit | 11 | (254) | (229) | (196) | (166) |
| Neto rezultat za razdoblje | | 1.031 | 982 | 830 | 753 |
| Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu | | 23 | 20 | - | - |
| Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva | | 1.008 | 962 | - | - |
| Zarada po dionici | | | | | |
| Osnovna i razrijeđena (HRK) | 44 | 59,33 | 56,66 | - | - |

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019.

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | BANKA | |
|--|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| | Bilješke | 31. prosinca 2018. | 31. prosinca 2019. | 31. prosinca 2018. | 31. prosinca 2019. | |
| Imovina | | | | | | |
| Novac i novčana sredstva | 12 | 4.954 | 5.105 | 4.383 | 4.339 | |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | | 278 | 225 | 279 | 226 | |
| Derivativi | 13 | 33 | 39 | 34 | 40 | |
| Ostala imovina koja se drži radi trgovanja | 14 | 245 | 186 | 245 | 186 | |
| Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka | | 165 | 199 | 23 | 25 | |
| od čega založeno kao kolateral | 34 | 93 | - | - | - | |
| Vlasnički instrumenti | 15 | 11 | 16 | 9 | 10 | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 15 | 154 | 183 | 14 | 15 | |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | 8.602 | 10.604 | 7.977 | 9.961 | |
| od čega založeno kao kolateral | 34 | 323 | 816 | - | 421 | |
| Vlasnički instrumenti | 16 | 111 | 162 | 102 | 147 | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 16 | 8.491 | 10.442 | 7.875 | 9.814 | |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | | 49.678 | 51.295 | 46.115 | 46.817 | |
| od čega založeno kao kolateral | 34 | - | 25 | - | 25 | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 18 | 1.273 | 1.642 | 1.020 | 1.464 | |
| Kredit i predujmovi kreditnim institucijama | 18 | 5.228 | 4.367 | 5.309 | 4.260 | |
| Kredit i predujmovi klijentima | 18 | 43.177 | 45.286 | 39.786 | 41.093 | |
| Potraživanja s osnove financijskog najma | 19 | 2.080 | 2.453 | - | - | |
| Nekretnine i oprema | 23 | 1.245 | 1.311 | 669 | 803 | |
| Ulaganja u nekretnine | 23 | 49 | 33 | 17 | 3 | |
| Nematerijalna imovina | 24 | 372 | 376 | 120 | 121 | |
| Ulaganja u ovisna društva | 22 | - | - | 989 | 989 | |
| Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva | 22 | 60 | 58 | 38 | 38 | |
| Tekuća porezna imovina | 25 | 10 | 12 | - | - | |
| Odgođena porezna imovina | 25 | 219 | 187 | 87 | 75 | |
| Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja | 20 | 1.425 | 1.537 | 309 | 188 | |
| Ostala imovina | 26 | 554 | 471 | 428 | 356 | |
| Ukupno imovina | | 69.691 | 73.866 | 61.434 | 63.941 | |
| Obveze i kapital | | | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | | 27 | 36 | 27 | 36 | |
| Derivativi | 13 | 27 | 36 | 27 | 36 | |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | | 59.687 | 62.690 | 52.937 | 54.529 | |
| Depoziti od banaka | 27 | 8.931 | 9.814 | 5.082 | 5.275 | |
| Depoziti od klijenata | 27 | 49.197 | 51.325 | 46.983 | 48.455 | |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 27 | 670 | 672 | 670 | 672 | |
| Ostale financijske obveze | 27 | 889 | 879 | 202 | 127 | |
| Obveze za najam | 32 | - | 98 | - | 105 | |
| Rezerviranja | 28 | 205 | 494 | 166 | 453 | |
| Tekuće porezne obveze | 25 | 106 | 24 | 81 | 8 | |
| Odgođene porezne obveze | 25 | 2 | 5 | - | - | |
| Ostale obveze | 29 | 603 | 641 | 413 | 427 | |
| Ukupne obveze | | 60.630 | 63.988 | 53.624 | 55.558 | |
| Temeljni kapital | | 1.698 | 1.698 | 1.698 | 1.698 | |
| Kapitalne rezerve i kapitalna dobit | | 1.887 | 1.886 | 1.887 | 1.886 | |
| Zadržana dobit | | 5.083 | 5.756 | 4.021 | 4.485 | |
| Ostale rezerve | | 223 | 350 | 204 | 314 | |
| Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva | | 8.891 | 9.690 | 7.810 | 8.383 | |
| Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu | | 170 | 188 | - | - | |
| Ukupno kapital | 30 | 9.061 | 9.878 | 7.810 | 8.383 | |
| Ukupno obveze i kapital | | 69.691 | 73.866 | 61.434 | 63.941 | |

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

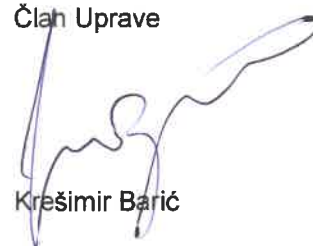
1. Skraćeni set revidiranih godišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka financijskog 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.

Zamjenica direktora Sektora
računovodstva i kontrolinga


Ivana Radman



Član Uprave


Krešimir Barić

U Rijeci, 20. ožujka 2020.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja: do

Godina:

Godišnji financijski izvještaji

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

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB): LEI:

Šifra ustanove:

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

Poštanski broj i mjesto:

Ulica i kućni broj: **JADRANSKI TRG 3A**

Adresa e-pošte: **erstebank@erstebank.hr**

Internet adresa: **www.erstebank.hr**

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:

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.d. | **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: (Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)

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

Telefon:

Adresa e-pošte: mdraginic@erstebank.com

Revizorsko društvo: **PricewaterhouseCoopers d.o.o.**
(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: **Siniša Dušić**
(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2019

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 | 5.104.919.965 |
| Novac u blagajni | 002 | 1.735.191.174 | 2.557.692.022 |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka | 003 | 2.975.286.900 | 1.957.984.385 |
| Ostali depoziti po viđenju | 004 | 242.979.456 | 589.243.558 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.) | 005 | 277.954.014 | 225.050.510 |
| Izvedenice | 006 | 33.186.278 | 39.051.133 |
| Vlasnički instrumenti | 007 | 0 | 0 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 008 | 244.767.736 | 185.999.377 |
| 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 | 165.343.160 | 199.210.286 |
| Vlasnički instrumenti | 011 | 165.343.160 | 176.322.031 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 012 | 0 | 22.888.255 |
| 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 | 10.604.450.252 |
| Vlasnički instrumenti | 018 | 111.451.916 | 162.117.542 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 019 | 8.490.773.272 | 10.442.332.710 |
| Kredit i predujmovi | 020 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.) | 021 | 53.183.489.429 | 55.283.947.819 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 022 | 1.273.151.956 | 1.641.927.265 |
| Kredit i predujmovi | 023 | 51.910.337.473 | 53.642.020.554 |
| 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 | 58.262.384 |
| Materijalna imovina | 027 | 1.293.562.927 | 1.344.128.494 |
| Nematerijalna imovina | 028 | 371.380.139 | 375.452.578 |
| Porezna imovina | 029 | 228.878.238 | 199.289.441 |
| Ostala imovina | 030 | 554.135.904 | 471.461.557 |
| 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 | 73.866.173.286 |
| Obveze | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.) | 033 | 26.981.578 | 36.136.244 |
| Izvedenice | 034 | 26.981.578 | 36.136.244 |
| 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 | 62.787.752.568 |
| Depoziti | 044 | 58.128.148.216 | 61.138.608.849 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 045 | 670.441.906 | 671.973.050 |
| Ostale financijske obveze | 046 | 889.068.749 | 977.170.669 |
| 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 | 494.251.582 |
| Porezne obveze | 050 | 107.640.720 | 28.670.199 |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 051 | 0 | 0 |
| Ostale obveze | 052 | 602.805.354 | 640.951.269 |
| 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 | 63.987.761.862 |
| 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 | 349.859.083 |
| Zadržana dobit | 060 | 4.074.265.057 | 4.793.339.902 |
| 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 | 962.284.807 |
| (–) Dividende tijekom poslovne godine | 065 | 0 | 0 |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | 066 | 170.433.797 | 188.246.019 |
| Ukupno kapital (od 55. do 66.) | 067 | 9.060.862.491 | 9.878.411.424 |
| Ukupno obveze i kapital (54. + 67.) | 068 | 69.690.504.557 | 73.866.173.286 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 1.1.2019 do 31.12.2019

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|--|------------|---------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Kamatni prihodi | 001 | 2.501.755.296 | 2.387.117.583 |
| (Kamatni rashodi) | 002 | 428.623.617 | 339.958.328 |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev) | 003 | 0 | 0 |
| Prihodi od dividende | 004 | 999.385 | 1.440.392 |
| Prihodi od naknada i provizija | 005 | 967.786.624 | 1.057.188.833 |
| (Rashodi od naknada i provizija) | 006 | 234.385.009 | 254.364.808 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 007 | 27.565.442 | 777.265 |
| Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | 008 | 220.542.531 | 210.869.139 |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 009 | 3.703.723 | 3.607.601 |
| 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 | 449.204 | 22.845.566 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto | 013 | 4.788.763 | 25.508.584 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 014 | 187.960.126 | 156.746.117 |
| (Ostali rashodi iz poslovanja) | 015 | 173.907.646 | 158.869.646 |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.) | 016 | 3.078.634.822 | 3.112.908.298 |
| (Administrativni rashodi) | 017 | 1.266.099.224 | 1.320.941.152 |
| (Amortizacija) | 018 | 227.610.760 | 248.140.108 |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | 019 | -328.732 | -1.184.156 |
| (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) | 020 | 39.552.091 | 321.243.393 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | 021 | 212.137.253 | -415.150 |
| (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 | 58.645.949 | 19.473.877 |
| 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 | 10.494.718 | 8.656.866 |
| 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 | 1.284.755.531 | 1.211.344.462 |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti) | 028 | 254.174.177 | 228.997.699 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.) | 029 | 1.030.581.354 | 982.346.763 |
| 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 | 1.030.581.354 | 982.346.763 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | 034 | 22.836.318 | 20.061.956 |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 035 | 1.007.745.036 | 962.284.807 |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI | | | |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 036 | 1.030.581.354 | 982.346.763 |
| Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.) | 037 | -50.763.166 | 126.182.702 |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.) | 038 | 20.330.255 | 41.417.654 |
| Materijalna imovina | 039 | 0 | 0 |
| Nematerijalna imovina | 040 | 0 | 0 |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom | 041 | 2.981.139 | -461.353 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 042 | 0 | 0 |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava | 043 | 0 | 0 |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 044 | 21.606.116 | 50.528.292 |
| 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 | -4.257.000 | -8.649.285 |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.) | 050 | -71.093.421 | 84.765.048 |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel] | 051 | 0 | 0 |
| Preračunavanje stranih valuta | 052 | -6.232.185 | 2.364.908 |
| 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 | -71.175.366 | 98.623.320 |
| 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 | 6.314.130 | -16.223.180 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.) | 059 | 979.818.188 | 1.108.529.465 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel] | 060 | 22.836.318 | 20.061.956 |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 061 | 956.981.870 | 1.088.467.509 |

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 1.1.2019 do 31.12.2019

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 | 1.030.581.355 | 1.211.344.462 |
| Usklađenja: | | 0 | 0 |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 010 | 292.681.310 | 340.167.249 |
| Amortizacija | 011 | 227.610.763 | 248.140.108 |
| 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 | 1.693.359 | -10.964.128 |
| Ostale nenovčane stavke | 014 | 243.679.459 | 220.139.437 |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti | | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 015 | -218.074.194 | -223.917.857 |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | 016 | -422.031.044 | 874.636.120 |
| Kreditni i predujmovi ostalim komitentima | 017 | -5.754.279.218 | -4.640.037.644 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 018 | 1.087.972.927 | -3.952.287.169 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 019 | 195.063.646 | 58.768.359 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020 | 0 | -33.867.128 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 021 | -4.243.763 | 0 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | 022 | 31.535.826 | -403.733.741 |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 023 | -176.542.558 | -240.680.542 |
| Depoziti od financijskih institucija | 024 | -1.339.924.456 | -252.268.987 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 025 | 6.548.909.281 | 3.279.785.543 |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 026 | 225.650.847 | 551.047.716 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 027 | -1.190.714.997 | -1.632.269.858 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 028 | -24.504.827 | 9.154.667 |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | 029 | -63.343.516 | 1.501.954.077 |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 030 | 2.450.572.109 | 2.266.530.188 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 031 | 9.973.710 | 10.494.718 |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 032 | -443.647.508 | -337.745.146 |
| (Plaćeni porez na dobit) | 033 | 0 | -303.239.493 |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.) | 034 | 2.708.618.511 | -1.458.849.049 |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 035 | -215.905.850 | -231.959.864 |
| 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 | -215.905.850 | -231.959.864 |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 041 | -1.068.552.690 | 0 |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 042 | 300.926.953 | 0 |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala | 043 | 0 | 0 |
| Povećanje dioničkoga kapitala | 044 | 0 | 0 |
| (Isplaćena dividenda) | 045 | -160.160.770 | -290.980.710 |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | 046 | 0 | -29.645.146 |
| Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.) | 047 | -927.786.507 | -320.625.856 |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.) | 048 | 1.564.926.154 | -2.011.434.769 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 049 | 5.343.653.435 | 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 | 6.908.579.589 | 4.897.144.821 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 1.1.2019 do 31.12.2019

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 | () 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 prepravljivanja] | 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 | 63.401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63.401 |
| 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 | -2.249.734 | -290.980.709 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.008.000.079 | 0 | 0 | 0 | -1.007.745.036 | 0 | 0 | 0 | 255.043 |
| 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 | -604.078 | 0 | 0 | 543.471 | -257.660 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -318.267 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126.182.702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 962.284.807 | 0 | 0 | 20.061.956 | 1.108.529.465 |
| 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 | 349.859.083 | 4.793.339.902 | 0 | 84.921.058 | 0 | 962.284.807 | 0 | 0 | 188.246.019 | 9.878.411.424 |

BILJEŠKE UZ GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (GFI)
 Naziv izdatelja: **ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD**
 OIB: **23057039320**
 Izvještajno razdoblje: **1.1.2019 - 31.12.2019**

Godišnji financijski izvještaji su sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja, 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. Kako bi prezentacija usporednog razdoblja bila u skladu s MSFI zahtjevima, usporedno razdoblje u Bilanci je sastavljeno na temelju načina mjerenja.

Dotadne i dopunske informacije u bilješkama uz financijske izvještaje prezentirane su u financijskim izvještajima kao sastavni dio Godišnjeg izvješća.

Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca su prikazane niže:

| Godišnje izvješće (GI) | u milijunima HRK | Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB) | milijunima HRK | Razlika | Objašnjenje | GRUPA |
|--|------------------|--|----------------|----------|---|-------|
| Novac i novčana sredstva | 5.105 | Novac u blagajni, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 1.958 | - | - | |
| | | | 589 | | | |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 225 | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 225 | - | | |
| Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti | 16 | Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti | 176 | (160) | 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 | 183 | Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri | 23 | 160 | HNB- Vlasnički instrumenti | |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 10.604 | Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 10.604 | - | - | |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi | 49.653 | Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi | 53.643 | - | - | |
| Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja | 1.537 | | | | | |
| Potraživanja po financijskom najmu | 2.453 | | | | | |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri | 1.642 | Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri | 1.642 | - | - | |
| Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva | 58 | Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva | 58 | - | - | |
| Nekretnine i oprema | 1.311 | Materijalna imovina | 1.344 | - | - | |
| Ulaganja u nekretnine | 33 | | | | | |
| Nematerijalna imovina | 376 | Nematerijalna imovina | 376 | - | - | |
| Tekuća porezna imovina | 199 | Tekuća porezna imovina | 199 | - | - | |
| Ostala imovina | 471 | Ostala imovina | 471 | - | - | |
| UKUPNO IMOVINA | 73.866 | UKUPNO IMOVINA | 73.866 | - | | |

| | | | | | | GRUPA |
|--|------------------|--|----------------|---------|-------------|-------|
| Godišnje izvješće (GI) | u milijunima HRK | Iz izvješća o financijskom položaju (HNB) | milijunima HRK | Razlika | Objašnjenje | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi | 36 | Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi | 36 | - | | |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti | 61.139 | Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti | 61.139 | - | | |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 672 | Izdani dužnički vrijednosni papiri | 672 | - | | |
| Ostale financijske obveze | 879 | Ostale financijske obveze | 977 | | | |
| Obveze po financijskom najmu | 98 | | | | | |
| Rezerviranja | 494 | Rezerviranja | 494 | - | | |
| Porezne obveze | 29 | Porezne obveze | 29 | - | | |
| Ostale obveze | 641 | Ostale obveze | 641 | - | | |
| Ukupno kapital | 9.878 | Ukupno kapital | 9.878 | - | | |
| UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL | 73.866 | UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL | 73.866 | | | |

| | | | | | | GRUPA |
|---|------------------|--|------------------|---------|--|-------|
| Godišnje izvješće (GI) | u milijunima HRK | Iz Računa dobiti i gubitka (HNB) | u milijunima HRK | Razlika | Objašnjenje | |
| Kamatni prihod | 2.232 | Kamatni prihodi | 2.386 | 15 | HNB - Dobici ili gubici po finan-cijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | |
| Ostali slični prihodi | 169 | | | | | |
| Kamatni trošak | (280) | Kamatni rashodi | (340) | (15) | HNB - Dobici ili gubici po finan-cijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | |
| Ostali slični troškovi | (75) | | | | | |
| Prihod od naknada i provizija | 1.057 | Prihodi od naknada i provizija | 1.057 | - | | |
| Trošak od naknada i provizija | (254) | Rashodi od naknada i provizija | (254) | - | | |
| Neto rezultat iz trgovanja | 234 | Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | 211 | - | | |
| | | Tečajne razlike [dobit ili gubitak], neto | 23 | - | | |
| Troškovi zaposlenih | (747) | Administrativni rashodi | (1.322) | (85) | HNB - Ostali rashodi iz poslova-nja | |
| Ostali administrativni troškovi | (660) | | | | | |
| Amortizacija | (248) | Amortizacija | (248) | - | | |
| Ostali operativni rezultat | (284) | Dobici ili gubici od prestanka priznavanja nefinancijske imovine, neto | 26 | | | |
| Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma | 95 | Ostali prihodi iz poslovanja | 157 | | | |
| Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz financijskih instrumenata | (43) | Ostali rashodi iz poslovanja | (159) | 85 | GFI - Ostali administrativni troškovi | |
| | | Rezervacije ili ukidanje rezervacija | (321) | | | |
| | | Dobici ili (-) gubici od modifikacija, neto | (1) | | | |
| | | Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine | (19) | | | |
| Net result from equity method investments | 9 | Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela | 9 | - | | |
| Prihod od dividendi | 1 | Prihodi od dividende | 1 | - | | |
| Ostali dobiti/gubici od nepriznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 1 | Dobici/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 1 | - | | |
| Dobici/gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 4 | Dobici/gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 4 | - | | |
| Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | 1.211 | DOBIT PRIJE POREZA | 1.211 | | | |
| Porez na dobit | (229) | Porez na dobit | (229) | - | | |
| NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE | 982 | NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE | 982 | | | |