

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2020.-30.06.2020.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2020. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2020. godine
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2020.-30.06.2020. godine
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2020.-30.06.2020. godine
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2020.-30.06.2020. godine
7. Bilješke uz polugodišnje financijske izvještaje

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Erste banka u prvoj polovici 2020. godine zadržala stabilnost poslovanja; smanjena neto dobit odražava povećane troškove rezervacija

Zagreb, 15. rujna 2020. – „Osim zadržavanja stabilnosti poslovanja, osiguravanja kontinuiteta poslovnih procesa i dostupnosti usluga klijentima u uvjetima epidemije koronavirusa, kao odgovorna institucija zauzeli smo proaktivan pristup s ciljem olakšavanja utjecaja trenutačnih okolnosti za naše klijente. Istovremeno smo nastavili s redovitim kreditnim aktivnostima, pri čemu su novi plasmani poduzećima zadržali istu dinamiku kao u usporednom razdoblju prošle godine, dok novi krediti građanima, nakon razdoblja smanjene potražnje u travnju i svibnju, također bilježe oporavak te se vraćaju prema prošlogodišnjim razinama”, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d., komentirajući poslovni rezultat u prvoj polovici 2020. godine te dodao: “Banke u Hrvatskoj, u koordinaciji s Hrvatskom narodnom bankom i u skladu s preporukama Vlade RH, implementirale su mjere pomoći i pružile podršku hrvatskim građanima i tvrtkama u najkraćem mogućem roku, reagiravši na krizu prije no što je to slučaj u većini drugih europskih zemalja. Mjere koje su hrvatske banke ponudile svojim klijentima pratile su standarde koji se primjenjuju u većini zemalja zapadne i srednje Europe, dok je u nekim elementima hrvatski model čak i prednjačio.”

UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (banka) bez ovisnih društava, neto dobit banke u prvoj polovici 2020. godine je 171,3 milijuna kuna, 48,4% manje u odnosu na 332,2 milijuna kuna u istom razdoblju prošle godine. Najznačajniji utjecaj na smanjenje neto dobiti imali su povećani troškovi rezervacija, koji odražavaju utjecaj trenutačne situacije povezane s epidemijom koronavirusa na cjelokupno gospodarstvo, pri čemu je važno naglasiti da su uključene i buduće projekcije temeljene na makroekonomskim očekivanjima.

Neto kamatni prihod smanjen je za 1,0%, s 808,6 milijuna kuna u prvoj polovici 2019. na 800,2 milijuna kuna u istom razdoblju 2020. godine. Istovremeno je neto prihod od naknada i provizija smanjen za 9,2% te je u prvih šest mjeseci 2020. godine iznosio 208,8 milijuna kuna, u odnosu na 229,8 milijuna kuna u prvoj polovici 2019. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvoj polovici 2020. iznosio 82,7 milijuna kuna, 27,3% manje u odnosu na 113,8 milijuna kuna u istom razdoblju prošle godine.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2020. iznosila je 71,4 milijarde kuna, odnosno 11,7% više u odnosu na kraj 2019., kada je iznosila 63,9 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30.6.2020. iznosili su 44,4 milijarde kuna, 8,1% više u odnosu na 41,1 milijardi kuna krajem 2019. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 30.6.2020. iznosili su 54,0 milijarde kuna, što je 11,4% više u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 48,5 milijardi kuna.

Neto dobit ESB grupe* prije manjinskog utjecaja u prvoj polovici 2020. godine iznosila je 200,5 milijuna kuna, u odnosu na 427,6 milijuna kuna, koliko je iznosila u istom razdoblju 2019. Neto kamatni prihod ESB grupe smanjen je za 1,8%, s 1.022,7 milijuna kuna u prvoj polovici 2019., na 1.004,4 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 332,5 milijuna kuna, 9,8% manje u odnosu na 368,8 milijuna kuna u prvoj polovici 2019.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2020. iznosila je 81,0 milijardi kuna, što je 9,6% više u odnosu na kraj 2019., kada je iznosila 73,9 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30.6.2020. iznosili su 49,0 milijardi kuna, što je 8,1% više u odnosu na kraj 2019., kada su iznosili 45,3 milijarde kuna. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe na dan 30.6.2020. iznosili su 56,8 milijardi kuna, što je 10,7% više u odnosu na kraj 2019., kada su iznosili 51,3 milijardi kuna.

Krajem lipnja ove godine formalno je okončan postupak pripajanja društva Erste Factoring d.o.o., čime je segment faktoringa postao integralni dio poslovanja i sastavni dio ponude banke. Osim osiguravanja dugoročne kvalitetne tehnološke i infrastrukturne podrške za daljnji razvoj faktoringa, cilj pripajanja je kroz sinergiju postojećeg specijaliziranog znanja o faktoringu te cjelovite savjetodavne podrške u ostalim aspektima financijskog poslovanja, koju banka pruža kroz rasprostranjenu mrežu svojih poslovnica i financijskih zastupnika, klijentima omogućiti brže i jednostavnije vođenje njihovog osnovnog poslovanja.

UTJECAJ COVID-19 SITUCIJE

Banka je od samog početka krize povezane s epidemijom koronavirusa zauzela proaktivan i društveno odgovoran pristup. Poduzela je sve preventivne radnje s ciljem zaštite zdravlja zaposlenika i klijenata, adekvatno prilagodila rad poslovne mreže, pritom posebno imajući u vidu potrebe osjetljivijih skupina klijenata, a kroz donacije zdravstvenim ustanovama, samostalno i u suradnji s Erste Card Clubom d.o.o., pružila je podršku i u širem kontekstu potreba društvene zajednice.

Uvažavajući objektivnu situaciju, nastojala je dati maksimalan doprinos kako bi klijenti, građani i tvrtke, bili što manje pogođeni trenutačnim okolnostima te, posebno kad je riječ o tvrtkama, održali kontinuitet svog operativnog poslovanja. Postojao je jasan kronološki redoslijed poduzetih aktivnosti, koje se mogu podijeliti u tri osnovne faze: privremeno obustavljanje aktivacije mjera prisilne naplate, zatim omogućavanje ugovaranja odgode otplate građanima i tvrtkama do 6, odnosno najviše 12 mjeseci za klijente iz industrija najpogođenijih krizom, poput turizma i ovisnih djelatnosti, te osiguravanje novog financiranja u vidu kredita za očuvanje likvidnosti tvrtki. Pri tome banka, u suradnji s domaćim i inozemnim financijskim institucijama, kontinuirano nastoji osigurati adekvatne izvore financiranja i povoljne garantne sheme, koji u trenutačnim tržišnim okolnostima klijentima omogućavaju što je moguće povoljnije financiranje.

Banka je zaprimila oko 9.100 zahtjeva građana za odgodom otplate, koji se odnose na nešto manje od 13.600 kreditnih partija. Od toga je odobreno njih više od 11.600, odnosno oko 85%. Kod poslovnih subjekata, zaprimljeno je oko 2.900 zahtjeva za odgodom otplate, od čega je odobreno njih oko 85%. Kod preostalog broja zahtjeva građana i tvrtki radi se o tome da su klijenti u međuvremenu ili sami odustali ili nisu zadovoljili kriterije potrebne za realizaciju odgode.

U prvih šest mjeseci 2020. banka je nastavila s redovitim kreditnim aktivnostima. U segmentu građanstva, uključujući i mikropoduzetnike, plasirala je ukupno oko 2,4 milijarde kuna novih kredita, što predstavlja smanjenje od oko 12,0% u odnosu na isto razdoblje 2019., kada su novi plasmani iznosili oko 2,7 milijardi kuna. Smanjenje je rezultat objektivnih okolnosti povezani s epidemijom koronavirusa, što je posebno bilo vidljivo u padu potražnje građana za novim kreditiranjem u travnju i svibnju. U poslovanju s gospodarstvom istovremeno je realizirano ukupno 3,9 milijardi kuna novih kredita, što je otprilike na istim razinama kao u usporednom razdoblju prethodne godine.

Ukupno gledano, u prvoj polovici 2020. godine udio NPL plasmana¹ nije se značajnije mijenjao u odnosu na kraj 2019. godine, kada je iznosio 7,1%. Pritom je važno naglasiti da je u prvom tromjesečju razina NPL-a dodatno bila smanjena, dok je u drugom tromjesečju očekivano zabilježila blagi porast te se krajem lipnja 2020. ukupno približila razini na kojoj je bila krajem prošle godine. Kod građana, udio NPL plasmana krajem prošle godine iznosio je 7,0%, a krajem lipnja ove godine 7,6%. U poslovanju s gospodarstvom, ukupno gledano, udio NPL-a krajem prošle godine iznosio je 5,8%, a krajem lipnja 5,5%.

¹ Nenaplativi i djelomično naplativi krediti klijentima

Imajući u vidu objektivnu gospodarsku situaciju, u idućem se razdoblju može očekivati nastavak blagog rasta NPL plasmana, pri čemu je važno naglasiti da to neće imati značajniji utjecaj na redovno poslovanje banke, koje je u potpunosti stabilno. Kao odgovoran poslovni subjekt banka će nastaviti monitorirati i kvalitetno upravljati kreditnim portfeljem, u skladu s poslovnim politikama i važećim standardima u segmentu upravljanja kreditnim rizikom, ujedno poštujući sva regulatorna pravila i primjenjujući balansirani pristup koji uvažava objektivnu tržišnu situaciju i potrebe svojih klijenata.

OČEKIVANJA

„Koordimiranim pristupom svih dionika, Hrvatska može prevladati trenutačne izazove i minimizirati sve njihove potencijalne negativne učinke. Pristup u Europski tečajni mehanizam (ERM2) Hrvatsku vodi još jedan korak bliže uvođenju eura, odnosno realizaciji strateškog cilja koji će doprinijeti dugoročnoj financijskoj stabilnosti za građane i gospodarstvo u cjelini. Pozitivna ocjena u procesu sveobuhvatne procjene Europske središnje banke i potvrda stabilnosti hrvatskog bankarskog sustava ohrabrujuća je i u kontekstu izazova s kojima se trenutačno suočava hrvatsko gospodarstvo, pri čemu će upravo snažan i adekvatno kapitaliziran bankarski sektor biti stup i oslonac kreiranja ponovnog ekonomskog rasta te osiguravanja prosperiteta cjelokupne društvene zajednice”, rekao je Schoefboeck.

“Transparentnom javnom komunikacijom prema klijentima, poslovnim partnerima i društvenoj zajednici, Erste banka će i dalje biti aktivan sudionik u traženju i pronalaženju adekvatnih rješenja, koji će hrvatskom gospodarstvu osigurati što je moguće brži oporavak. Raspoložemo dovoljnom količinom likvidnosti te ćemo svojim redovnim kreditnim aktivnostima i dalje nastaviti pratiti sve financijske potrebe građana i poslovnih subjekata. Nastavit će pratiti sve kvalitetne i održive projekte, posebice realnog sektora. Vjerujemo da ćemo sinergijom i zajedničkim radom doprinijeti da takvih projekata bude što je moguće više, neovisno o izazovima koje donosi trenutačna situacija”, 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 (do 18.6.2020.), Erste Group IT HR d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.

Račun dobiti i gubitka

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	2019.	2020.	2019.	2020.
Neto kamatni prihod	1.023	1.004	809	800
Kamatni prihod	1.127	1.076	928	890
Ostali slični prihodi	82	86	34	36
Kamatni trošak	(148)	(120)	(115)	(89)
Ostali slični troškovi	(38)	(38)	(38)	(37)
Neto prihod od naknada i provizija	369	333	230	209
Prihod od naknada i provizija	483	447	309	286
Trošak od naknada i provizija	(114)	(114)	(79)	(77)
Prihod od dividendi	1	0	56	-
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	118	80	114	83
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6	(6)	4	(1)
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	4	4	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	51	47	-	2
Troškovi zaposlenih	(363)	(375)	(261)	(271)
Ostali administrativni troškovi	(347)	(336)	(252)	(257)
Amortizacija	(124)	(126)	(54)	(63)
Ostali dobici/gubici od nepriznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz financijskih instrumenata	(23)	(398)	(36)	(317)
Ostali operativni rezultat	(186)	(78)	(207)	(67)
Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja	529	149	403	118
Porez na dobit	(101)	51	(71)	53
Neto rezultat za razdoblje	428	200	332	171
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	11	4	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	417	196	-	-

Operativni prihod	1.572	1.462	1.213	1.093
Operativni rashod	(834)	(837)	(567)	(591)
Operativni rezultat	738	624	646	503

Izveštaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2020.

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	5.105	8.442	4.339	7.499
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	225	134	226	134
Derivativi	39	85	40	85
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	186	49	186	49
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	199	228	25	86
od čega založeno kao kolateral	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	16	15	10	15
Dužnički vrijednosni papiri	183	213	15	71
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.604	10.835	9.961	10.267
od čega založeno kao kolateral	816	1.260	421	1.000
Vlasnički instrumenti	162	123	147	108
Dužnički vrijednosni papiri	10.442	10.712	9.814	10.159
Financijska imovina po amortiziranom trošku	51.295	55.150	46.817	50.404
od čega založeno kao kolateral	25	931	25	811
Dužnički vrijednosni papiri	1.642	2.374	1.464	2.199
Dani krediti i predujmovi bankama	4.367	3.823	4.260	3.783
Dani krediti i predujmovi klijentima	45.286	48.953	41.093	44.422
Potraživanja od financijskih najмова	2.453	2.486	-	-
Nekretnine i oprema	1.311	1.275	803	807
Ulaganja u nekretnine	33	34	3	3
Nematerijalna imovina	376	374	121	124
Ulaganja u ovisna društva	-	-	989	891
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	58	62	38	38
Tekuća porezna imovina	12	99	-	86
Odgođena porezna imovina	187	269	75	181
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.537	1.065	188	522
Ostala imovina	471	498	356	386
Ukupno imovina	73.866	80.951	63.941	71.428
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	36	83	36	83
Derivativi	36	83	36	83
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	62.690	69.540	54.529	61.853
Depoziti od banaka	9.814	11.190	5.275	7.029
Depoziti od klijenata	51.325	56.814	48.455	53.984
Izdani dužnički vrijednosni papiri	672	678	672	678
Ostale financijske obveze	879	858	127	162
Obveze s osnove financijskog najma	98	113	105	113
Rezerviranja	494	585	453	542
Tekuće porezne obveze	24	4	8	-
Odgođene porezne obveze	5	3	-	-
Ostale obveze	641	621	427	428
Ukupne obveze	63.988	70.949	55.558	63.019
Temeljni kapital	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	1.886	1.886	1.886	1.886
Zadržana dobit	5.756	5.965	4.485	4.593
Ostale rezerve	350	259	314	232
Raspoloživ vlasniku matičnog društva	9.690	9.808	-	-
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu	188	194	-	-
Ukupno kapital	9.878	10.002	8.383	8.409
Ukupno obveze i kapital	73.866	80.951	63.941	71.428

Upravljanje rizicima

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

Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke: kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

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 s kreditnim rizikom su: valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik države, razrjeđivački rizik i rizik koncentracije velikih izloženosti.

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena, uključujući promjene kamatnih stopa, tečaja valuta i cijena vrijednosnih papira. U tom smislu tržišni rizik podrazumijeva: (i) kamatni rizik, (ii) valutni rizik i (iii) rizik ulaganja u vrijednosne papire.

Operativni rizik je rizik od gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudskih postupaka i sustava ili vanjskih događaja te uključuje pravni rizik. Pravni rizik podrazumijeva rizik tužbe ili sudskog postupka zbog neusklađenosti s nacionalnim ili međunarodnim pravnim i zakonskim odredbama ili ugovornim odredbama ili internim pravilima i/ili etičkim ponašanjem proizašlim iz nacionalnih i međunarodnih normi ili zakonski propisanih odgovornosti. Također, uključuje izloženost prema tek donesenim zakonima kao i izmjene u tumačenjima postojećih zakona. Pravnim postupkom se smatraju sve pravne nagodbe, bilo sudske ili izvansudske, kao što su arbitraža ili pregovaranje. Definicija operativnog rizika isključuje strateški i reputacijski rizik. Banka uključuje reputacijski rizik u operativni rizik za potrebe procjene rizika budući da su te dvije vrste rizika usko povezane (npr. većina događaja operativnog rizika imaju velik utjecaj s obzirom na reputaciju).

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

Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: sistemski, regulatorni, rizik poslovnog okruženja itd..

COVID-19

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

Grupa je u skladu s time prilagodila model očekivanih novčanih tokova. Primarno su ažurirane pretpostavke makroekonomskih kretanja u skladu s najnovijim prognozama, koje predviđaju značajni pad BDP, gdje su parametri rizika ažurirani budućim makroekonomskim očekivanjima (forward-looking information). Grupa je također, a u skladu s Erste Group Bank AG smjernicama, identificirala određene industrije te klijente koji imaju povećan rizik u skladu s internim ratingom pri čemu su navedeni klasificirani kao klijenti s povećanim rizikom (stage 2 klijenti). Grupa aktivno prati i izvještava o kreditnom portfelju povezanim sa spomenutim mjerama (COVID-19 portfelj) te nastavlja pratiti razvoj situacije u vidu održavanja adekvatne razine očekivanih kreditnih gubitaka te primjerene klasifikacije u rizične skupine.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE NEREVIDIRANIH POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

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

Direktorica Sektora računovodstva
i kontrolinga

Ivona Rakovac



Član Uprave

Krešimir Barić



U Rijeci, 15. rujna 2020.

Prilog 1.
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2020

do

30.6.2020

Godina:

2020

 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):

3.597

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 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

(unos 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 30.06.2020

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	5.104.919.965	8.442.499.942
Novac u blagajni	002	2.557.692.022	3.314.121.285
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	1.957.984.385	4.777.547.305
Ostali depoziti po viđenju	004	589.243.558	350.831.352
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	225.050.510	134.313.209
Izvedenice	006	39.051.133	84.917.818
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	185.999.377	49.395.391
Kreditni i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11.)	010	199.210.286	228.758.078
Vlasnički instrumenti	011	176.322.031	165.712.212
Dužnički vrijednosni papiri	012	22.888.255	63.045.866
Kreditni 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
Kreditni i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	10.604.450.252	10.835.394.523
Vlasnički instrumenti	018	162.117.542	122.956.180
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.442.332.710	10.712.438.343
Kreditni i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	55.283.947.819	58.699.959.890
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.641.927.265	2.374.052.338
Kreditni i predujmovi	023	53.642.020.554	56.325.907.552
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	58.262.384	61.641.414
Materijalna imovina	027	1.344.128.494	1.308.547.534
Nematerijalna imovina	028	375.452.578	372.773.724
Porezna imovina	029	199.289.441	368.119.038
Ostala imovina	030	471.461.557	498.510.934
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	73.866.173.286	80.950.518.286
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	36.136.244	82.832.534
Izvedenice	034	36.136.244	82.832.534
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	62.787.752.568	69.651.548.940
Depoziti	044	61.138.608.849	68.002.370.868
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	671.973.050	677.925.147
Ostale financijske obveze	046	977.170.669	971.252.925
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	494.251.582	585.002.575
Porezne obveze	050	28.670.199	6.626.788
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	640.951.269	622.488.539
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	63.987.761.862	70.948.499.376
Kapital			
Temeljni kapital	055	1.698.417.500	1.698.417.500
Premija na dionice	056	1.801.343.055	1.801.343.055
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	349.859.083	258.941.211
Zadržana dobit	060	4.793.339.902	5.769.687.575
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	962.284.807	195.525.058
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	188.246.019	193.183.453
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	9.878.411.424	10.002.018.910
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	73.866.173.286	80.950.518.286

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 30.06.2020

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	1.199.697.544	1.174.652.750
(Kamatni rashodi)	002	176.769.743	153.985.845
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	968.722	259.810
Prihodi od naknada i provizija	005	482.685.292	446.871.921
(Rashodi od naknada i provizija)	006	113.888.886	114.346.787
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	46.211	-11.311
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	105.167.696	118.455.477
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	5.534.866	-5.803.267
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	13.119.295	-38.890.678
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	15.532.972	5.106.630
Ostali prihodi iz poslovanja	014	105.153.774	67.970.853
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	66.189.333	73.143.226
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	1.571.058.410	1.427.136.327
(Administrativni rashodi)	017	668.614.077	665.711.218
(Amortizacija)	018	123.703.593	126.455.399
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	-515.476	-23.319.072
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	229.219.897	120.927.858
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	18.630.412	342.041.547
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	-346.834	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	6.193.930	3.042.042
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	3.974.855	3.603.370
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	528.502.714	149.242.561
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	100.901.825	-51.219.931
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	427.600.889	200.462.492
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	427.600.889	200.462.492
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	10.720.676	4.937.434
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	416.880.213	195.525.058
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	427.600.889	200.462.492
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	126.696.996	-76.896.802
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	28.077.719	-3.990.103
Materijalna imovina	039	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	-2.197	5.317
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	33.961.518	-4.873.435
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	-5.881.602	878.015
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	98.619.277	-72.906.699
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	-1.992.776	10.760.885
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	121.340.947	-100.101.449
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	-20.728.894	16.433.865
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	554.297.885	123.565.690
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	10.760.495	4.937.434
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	543.537.390	118.628.256

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 30.06.2020

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	528.502.715	149.242.561
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	173.500.194	466.011.446
Amortizacija	011	123.703.593	126.455.399
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun	012	0	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	-5.426.103	7.381.853
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-163.378.825	814.549.175
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	343.636.225	-230.882.935
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-2.360.572.849	-4.358.936.634
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-3.746.780.256	-504.006.677
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	244.767.736	136.603.987
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-34.600.824	4.528.391
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	-61.749.849	-749.937.288
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-49.339.343	-86.558.515
Depoziti od financijskih institucija	024	2.149.924.851	2.353.125.781
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-708.321.651	5.529.403.110
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	199.776.711	958.166.964
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-321.626.637	-1.480.068.396
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	19.088.192	46.696.290
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	116.725.578	-436.047.957
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.042.468.493	950.552.151
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	946.113	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-160.833.547	-99.731.297
(Plaćeni porez na dobit)	033	-187.227.193	-121.883.612
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-2.856.816.676	3.474.663.797
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-125.876.788	-86.471.268
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 dospeljeća	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	-125.876.788	-86.471.268
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	2.082.885.690	0
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-1.073.642	11.746.421
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-288.730.975	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	-23.162.168
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	1.793.081.073	-11.415.747
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-1.189.612.391	3.376.776.782
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	6.908.579.590	4.897.144.820
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	5.718.967.199	8.273.921.602

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2020. do 30.6.2020

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 prepravljanja]	001	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
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	349.859.083	4.793.339.902	0	84.921.058	0	962.284.807	0	0	188.246.019	9.878.411.424
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	1.047.384.848	0	0	0	-962.284.807	0	0	0	85.100.041
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	-14.021.070	-71.037.175	0	0	0	0	0	0	0	-85.058.245
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-76.896.802	0	0	0	0	195.525.058	0	0	4.937.434	123.565.690
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	258.941.211	5.769.687.575	0	84.921.058	0	195.525.058	0	0	193.183.453	10.002.018.910

BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

OIB: 23057039320

Izveštajno razdoblje: 1.1.2020. - 30.06.2020.

1. Povijest i osnutak

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) utemeljena je 1954. godine i upisana u Sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine. Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj. Banka je holding društvo za Erste Bank Hrvatska Grupu (Grupa) koja posluje u Republici Hrvatskoj, Republici Crnoj Gori, Republici Sjevernoj Makedoniji i Republici Sloveniji.

2. Temeljne računovodstvene politike

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

Polugodišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s istim računovodstvenim politikama kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima. Posljednji godišnji financijski izvještaji su dostupni na službenim stranicama Banke.

PROMJENE U TEMELJNIM RAČUNOVODSTVENIM PROSUDBAMA, PRETPOSTAVKAMA I PROCJENAMA COVID-19

Grupa je po izbijanju COVID-19 pandemije adekvatno i promptno reagirala te je u svom poslovanju usvojila preporuke Hrvatske narodne banke i EBA-e (u skladu sa Okružnicama HNB-a Ur.br. 180-020-19-03-20-BV i Ur.br.348-020-20-3-BV te EBA GL/2020/02, odnosno Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis). Vezano uz navedeno, usvojeni su interni pravilnici koji reguliraju navedeno područje pri čemu su relevantnim klijentima omogućene mjere odgode plaćanja ili novog financiranje za potrebe likvidnosti. Grupa je u skladu s time prilagodila model očekivanih novčanih tokova. Primarno su ažurirane pretpostavke makroekonomskih kretanja u skladu s najnovijim prognozama, koje predviđaju značajni pad BDP, gdje su parametri rizika ažurirani budućim makroekonomskim očekivanjima (forward-looking information).

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

Zbog COVID-19 pandemije Grupa je izvršila kvalitativnu analizu o tome postoje li pokazatelji za potrebom umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine. Grupa nije identificirala pokazatelje za umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine.

3. Definicija konsolidirane grupe

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

Naziv ovisnog društva	Vlasnički udio	Osnovna djelatnost	Sjedište
Erste Nekretnine d.o.o.	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Bank AD Podgorica, Crna Gora	100%	Kreditna institucija	Arsenija Boljevića 2A, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o.	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Ulica Frana Folnegovića 6, Zagreb
Erste Card d.o.o. Slovenija	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Dunajska cesta 129, Ljubljana, Slovenija
Diners Club International Mak d.o.o.e.l., Skopje	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Kej 13-ti Noemvri, 2/2 GTC, Skopje
Erste Factoring d.o.o. *	100%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	50%	Financijski i operativni najmovi	Zelinska 3, Zagreb
Izbor Nekretnina d.o.o.	100%	Upravljanje nekretninama i najam	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Group IT HR d.o.o.	80%	IT inženjering	Jurja Haulika 19/A, Bjelovar
Name of associate			
Erste d.o.o.	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Ivana Lučića 2A, Zagreb

*Na dan 18. lipnja 2020. spajanje Erste Factoring d.o.o. je formalno završeno, čineći segment faktoringa sastavnim dijelom poslovanja i sastavnim dijelom ponude Banke. Kada su se Banka i Erste Factoring spojili, porezni gubici Erste Factoringa iz prethodnih godina postali su nadoknadivi što je rezultiralo povećanjem odgođene porezne imovine Banke za 62 milijuna HRK.

4. Neto kamatni prihod

	30. lipnja 2019.		30. lipnja 2020.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Izvedenice - trgovanje	20	(19)	29	(30)
Dužnički vrijednosni papiri	110	-	99	-
Kreditni i predujmovi	1.065	(5)	1.043	(1)
Kreditne institucije	3	(5)	1	(1)
Gospodarstvo	418	-	418	-
Stanovništvo	644	-	624	-
Ostala imovina	2	(1)	2	(1)
Depoziti	3	(141)	2	(109)
Kreditne institucije	3	(68)	2	(60)
Gospodarstvo	-	(26)	-	(22)
Stanovništvo	-	(47)	-	(28)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	(6)	-	(6)
Izdane obveznice	-	(6)	-	(6)
Ostale financijske obveze	-	(4)	-	(1)
Ostale obveze	-	(1)	-	(5)
KAMATE	1.200	(177)	1.175	(154)

BANKA

	30. lipnja 2019.		30. lipnja 2020.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Izvedenice - trgovanje	21	(19)	31	(30)
Dužnički vrijednosni papiri	90	-	83	-
Kreditni i predujmovi	836	(5)	822	(1)
Kreditne institucije	2	(5)	1	(1)
Gospodarstvo	338	-	341	-
Stanovništvo	496	-	481	-
Ostala imovina	2	-	2	(1)
Depoziti	3	(109)	2	(79)
Kreditne institucije	3	(41)	2	(36)
Gospodarstvo	-	(23)	-	(18)
Stanovništvo	-	(45)	-	(26)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	(6)	-	(6)
Izdane obveznice	-	(6)	-	(6)
Ostale financijske obveze	-	(4)	-	(1)
Ostale obveze	-	(1)	-	(5)
KAMATE	952	(144)	939	(122)

5. Neto prihod od naknada i provizija

	30. lipnja 2019.		30. lipnja 2020.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale nak	41	(12)	49	(13)
Platne usluge	393	(99)	356	(98)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	18	-	17	-
Kreditno poslovanje	30	(3)	26	(3)
Dane garancije, primljene garancije	18	(1)	18	(1)
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	9	(2)	6	(2)
Ostalo kreditno poslovanje	3	-	2	-
Ukupni prihodi i rashodi od naknada i provizija	483	(114)	447	(114)
Neto prihod od naknada i provizija	369	-	333	-

BANKA

	30. lipnja 2019.		30. lipnja 2020.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale nak	30	(2)	37	(3)
Platne usluge	241	(74)	213	(71)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	18	-	16	-
Kreditno poslovanje	20	(2)	20	(2)
Dane garancije, primljene garancije	17	(1)	17	(1)
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	2	(1)	2	(2)
Ostalo kreditno poslovanje	1	-	1	-
Ukupni prihodi i rashodi od naknada i provizija	309	(79)	286	(77)
Neto prihod od naknada i provizija	230	-	209	-

6. Financijska imovina čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Akumulirane ostale promjene fer vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2020.				GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	10.572	(52)	140	10.712
Kreditne institucije	618	(22)	25	643
Gospodarstvo	9.955	(30)	115	10.069
Stanovništvo	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi bankama	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi klijentima	-	-	-	-
Ukupno	10.572	(52)	140	10.712
31. prosinca 2019.				GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	10.184	(34)	258	10.442
Kreditne institucije	612	(16)	(1)	611
Gospodarstvo	9.572	(18)	259	9.831
Stanovništvo	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi bankama	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi klijentima	-	-	-	-
Ukupno	10.184	(34)	258	10.442

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Akumulirane ostale promjene fer vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2020.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	10.030	(49)	130	10.159
Kreditne institucije	618	(22)	25	643
Gospodarstvo	9.412	(27)	104	9.516
Stanovništvo	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi bankama	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi klijentima	-	-	-	-
Ukupno	10.030	(49)	130	10.159
31. prosinca 2019.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	9.589	(31)	226	9.814
Kreditne institucije	612	(16)	(1)	611
Gospodarstvo	8.977	(15)	226	9.203
Stanovništvo	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi bankama	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi klijentima	-	-	-	-
Ukupno	9.589	(31)	226	9.814

7. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2020.			GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	2.378	(4)	2.374
Gospodarstvo	2.378	(4)	2.374
Kreditni i predujmovi bankama	3.826	(4)	3.823
Kreditne institucije	3.826	(4)	3.823
Kreditni i predujmovi klijentima	51.898	(2.945)	48.953
Gospodarstvo	29.096	(1.556)	27.541
Stanovništvo	22.802	(1.390)	21.412
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.315	(250)	1.065
Kreditne institucije	62	-	62
Gospodarstvo	643	(93)	549
Stanovništvo	611	(157)	454
Ukupno	59.418	(3.204)	56.214
31. prosinca 2019.			GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	1.644	(2)	1.642
Gospodarstvo	1.644	(2)	1.642
Kreditni i predujmovi bankama	4.372	(5)	4.367
Kreditne institucije	4.372	(5)	4.367
Kreditni i predujmovi klijentima	47.934	(2.649)	45.286
Gospodarstvo	25.614	(1.494)	24.120
Stanovništvo	22.321	(1.155)	21.166
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.760	(224)	1.537
Kreditne institucije	96	-	95
Gospodarstvo	1.017	(101)	917
Stanovništvo	647	(123)	524
Ukupno	55.711	(2.879)	52.831

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2020.			BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	2.202	(3)	2.199
Gospodarstvo	2.202	(3)	2.199
Kreditni i predujmovi bankama	3.786	(3)	3.783
Kreditne institucije	3.786	(3)	3.783
Kreditni i predujmovi klijentima	47.114	(2.692)	44.422
Gospodarstvo	27.892	(1.467)	26.425
Stanovništvo	19.222	(1.225)	17.997
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	615	(93)	522
Kreditne institucije	56	-	56
Gospodarstvo	513	(59)	455
Stanovništvo	45	(34)	11
Ukupno	53.716	(2.791)	50.925
31. prosinca 2019.			BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	1.465	(1)	1.464
Gospodarstvo	1.465	(1)	1.464
Kreditni i predujmovi bankama	4.264	(4)	4.260
Kreditne institucije	4.264	(4)	4.260
Kreditni i predujmovi klijentima	43.542	(2.450)	41.093
Gospodarstvo	24.835	(1.420)	23.415
Stanovništvo	18.707	(1.029)	17.677
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	240	(53)	188
Kreditne institucije	92	-	92
Gospodarstvo	104	(24)	81
Stanovništvo	44	(29)	15
Ukupno	49.512	(2.507)	47.005

8. Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku

Depoziti banaka

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.
Prekonoćni depoziti	152	339	148	324
Oročeni depoziti	9.026	8.921	4.718	5.004
Repo ugovori	635	1.929	409	1.701
Depoziti od banaka	9.813	11.189	5.275	7.029

Depoziti od klijenata

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.
Prekonoćni depoziti	29.657	35.952	27.787	34.281
Gospodarstvo	12.738	16.947	11.822	16.168
Stanovništvo	16.919	19.004	15.964	18.113
Oročeni depoziti	21.668	20.862	20.668	19.703
Gospodarstvo	5.344	5.181	4.850	4.497
Stanovništvo	16.324	15.681	15.818	15.205
Depoziti od klijenata	51.325	56.814	48.455	53.984
Ukupni depoziti	61.138	68.003	53.730	61.013

Izdani dužnički vrijednosni papiri

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.
Izdani dužnički vrijednosni papiri	672	678	672	678
Obveznice	672	678	672	678
Izdani dužnički vrijednosni papiri	672	678	672	678

9. Zarada po dionici

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

u milijunima HRK	GRUPA	
	30. lipnja 2019.	30. lipnja 2020.
Neto dobit tekuće godine	417	196
Dobit raspoloživa dioničarima	417	196
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	24,55	11,51

10. Ukupni kapital

Dionički kapital

Na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Kapitalne rezerve i kapitalna dobit

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 85 milijuna.

Dividende

Banka je zaprimila rješenje Hrvatske narodne banke od 20. ožujka 2020. koje je doneseno na temelju članka 175. stavka 1. točke 3., članka 224. stavka 1. točke 3. i točke 20., članka 228. stavka 1. točke 5. i stavka 3. točke 4. i članka 323. Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15 i 102/15, 15/18 i 70/19) te članka 43. stavka 2. točke 5. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 75/08 i 54/13). U skladu sa navedenim rješenjem, Banka je obvezna zadržati neto dobit ostvarenu u poslovnoj godini 2019. u kapitalu Banke te ne smije rasporediti dobit u dividendu u cilju osiguranja stabilnosti financijskog sustava Republike Hrvatske.

11. Izvještavanje poslovnih segmenata

	Gračanstvo		Gospodarstvo	
	30. lipnja 2019.	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2019.	30. lipnja 2020.
Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela	373	33	111	162
Operativni prihod	1.038	926	563	521
Operativni rashod	(575)	(596)	(205)	(200)
Operativni rezultat	463	330	358	321
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	10.105	13.262	22.759	25.479
Prosječni alocirani kapital	1.673	2.024	2.512	2.680
Cost/income ratio	55%	64%	36%	38%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	24.474	26.652	26.469	29.914
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	34.343	37.905	13.218	17.563

	Financijska Tržišta		ALM & LCC	
	30. lipnja 2019.	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2019.	30. lipnja 2020.
Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela	36	23	(102)	(23)
Operativni prihod	63	47	(92)	(33)
Operativni rashod	(19)	(20)	(35)	(21)
Operativni rezultat	45	27	(127)	(54)
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	211	193	5.906	5.941
Prosječni alocirani kapital	59	53	6.009	6.005
Cost/income ratio	29%	42%	(34%)	(85%)
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	1.429	393	21.123	23.992
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	1.015	1.157	15.604	14.323

	GRUPA	
	30. lipnja 2019.	30. lipnja 2020.
Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela	417	195
Operativni prihod	1.572	1.462
Operativni rashod	(834)	(837)
Operativni rezultat	738	624
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	38.980	44.876
Prosječni alocirani kapital	10.254	10.762
Cost/income ratio	53%	57%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	73.495	80.951
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	64.180	70.948

12. Struktura fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

GRUPA				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
30. lipnja 2020.				
Imovina				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	50	-	50
Derivativi	-	50	-	50
Ostala financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	158	-	42	200
Vlasnički instrumenti	-	-	19	19
Dužnički vrijednosni papiri	158	-	23	181
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.224	1.541	720	10.485
Vlasnički instrumenti	-	-	145	145
Dužnički vrijednosni papiri	8.224	1.541	575	10.340
Ukupna imovina	8.382	1.591	762	10.735
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	46	-	46
Derivativi	-	46	-	46
Ukupne obveze	-	46	-	46

GRUPA				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31. prosinca 2019.				
Imovina				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	278	-	278
Derivativi	-	33	-	33
Ostala financijska 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	147	-	18	165
Vlasnički instrumenti	-	-	11	11
Dužnički vrijednosni papiri	147	-	7	154
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.835	2.344	423	8.602
Vlasnički instrumenti	-	-	111	111
Dužnički vrijednosni papiri	5.835	2.344	312	8.491
Ukupna imovina	5.982	2.622	441	9.046
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	27	-	27
Derivativi	-	27	-	27
Ukupne obveze	-	27	-	27

BANKA				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
30. lipnja 2020.				
Imovina				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	49	85	-	135
Derivativi	-	85	-	85
Ostala financijska imovina koja se drži radi trgovanja	49	-	-	49
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	8	-	78	86
Vlasnički instrumenti	-	-	15	15
Dužnički vrijednosni papiri	8	-	63	71
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.845	1.150	272	10.267
Vlasnički instrumenti	-	-	108	108
Dužnički vrijednosni papiri	8.845	1.150	164	10.159
Ukupna imovina	8.902	1.235	351	10.488
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	83	-	83
Derivativi	-	83	-	83
Ukupne obveze	-	83	-	83

BANKA				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31. prosinca 2019.				
Imovina				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	186	40	-	226
Derivativi	-	40	-	40
Ostala financijska imovina koja se drži radi trgovanja	186	-	-	186
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	8	-	17	25
Vlasnički instrumenti	-	-	10	10
Dužnički vrijednosni papiri	8	-	7	15
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.482	1.150	329	9.962
Vlasnički instrumenti	-	-	147	147
Dužnički vrijednosni papiri	8.482	1.150	182	9.814
Ukupna imovina	8.676	1.190	346	10.212
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	36	-	36
Derivativi	-	36	-	36
Ukupne obveze	-	36	-	36

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

GRUPA					
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
30. lipnja 2020.					
Imovina					
Novac i novčana sredstva	5.458	5.458	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	50.742	55.247	1.387	-	53.860
Kredit i predujmovi bankama	5.306	5.302	-	-	5.302
Kredit i predujmovi klijentima	44.103	48.558	-	-	48.558
Dužnički vrijednosni papiri	1.333	1.387	1.387	-	-
Potraživanja od financijskog najma	2.499	2.751	-	-	2.751
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.506	1.658	-	-	1.658
Obveze					
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	63.024	63.307	-	671	62.636
Depoziti od banaka	11.801	11.830	-	-	11.830
Depoziti od klijenata	49.575	49.822	-	-	49.822
Izdani dužnički vrijednosni papiri	669	671	-	671	-
Ostale financijske obveze	979	984	-	-	984

GRUPA					
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
31. prosinca 2019.					
Imovina					
Novac i novčana sredstva	4.953	4.953	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	49.678	48.717	1.295	-	47.421
Kredit i predujmovi bankama	5.228	5.152	-	-	5.152
Kredit i predujmovi klijentima	43.177	42.270	-	-	42.270
Dužnički vrijednosni papiri	1.273	1.295	1.295	-	-
Potraživanja od financijskog najma	2.080	2.037	-	-	2.037
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.425	1.395	-	-	1.395
Obveze					
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	(59.688)	59.700	-	672	59.028
Depoziti od banaka	(8.931)	8.957	-	-	8.957
Depoziti od klijenata	(49.197)	49.182	-	-	49.182
Izdani dužnički vrijednosni papiri	(670)	672	-	672	-
Ostale financijske obveze	(889)	889	-	-	889

BANKA

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
30. lipnja 2020.					
Imovina					
Novac i novčana sredstva	7.499	7.499	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	50.403	48.312	2.193	-	46.119
Kredit i predujmovi bankama	3.783	3.780	-	-	3.780
Kredit i predujmovi klijentima	44.422	42.339	-	-	42.339
Dužnički vrijednosni papiri	2.199	2.193	2.193	-	-
Potraživanja od financijskog najma	-	-	-	-	-
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	522	497	-	-	497
Obveze					
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	61.852	61.635	-	679	60.956
Depoziti od banaka	7.029	6.791	-	-	6.791
Depoziti od klijenata	53.984	54.003	-	-	54.003
Izdani dužnički vrijednosni papiri	678	679	-	679	-
Ostale financijske obveze	162	162	-	-	162

BANKA

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
31. prosinca 2019.					
Imovina					
Novac i novčana sredstva	4.339	4.339	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	46.817	46.097	1.511	-	44.586
Kredit i predujmovi bankama	4.260	4.260	-	-	4.260
Kredit i predujmovi klijentima	41.093	40.326	-	-	40.326
Dužnički vrijednosni papiri	1.464	1.511	1.511	-	-
Potraživanja od financijskog najma	-	-	-	-	-
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	188	184	-	-	184
Obveze					
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	(54.529)	54.699	-	673	54.025
Depoziti od banaka	(5.275)	5.260	-	-	5.260
Depoziti od klijenata	(48.455)	48.637	-	-	48.637
Izdani dužnički vrijednosni papiri	(672)	673	-	673	-
Ostale financijske obveze	(127)	128	-	-	128

14. Transakcije s povezanim stranama

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Transakcije s povezanim stranama obavljaju se na načelu nepristranih transakcija (arm's length). Stoga, primjenjive kamatne stope i ostali uvjeti (datumi dospijeha i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete.

15. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnijih događaja nakon datuma bilance.