



**Nerevidirani finančni izveštaji  
Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje  
01.01.2025.-30.06.2025.**

### Pozitivni financijski pokazatelji i rast novog kreditiranja obilježili poslovanje Erste banke u prvoj polovici godine

„Veseli nas nastavak pozitivnih trendova poslovanja u prvoj polovici godine. Nastavili smo sa zdravim rastom novog kreditiranja, bilježimo kontinuirani rast korištenja naših digitalnih rješenja, a kroz aktivnu ulogu aranžera izdanja korporativnih vrijednosnih papira tvrtki dajemo značajan doprinos razvoju hrvatskog tržišta kapitala“, istaknuo je Christoph Schoefboeck, predsjednik uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. („banka“), komentirajući poslovanje u prvih šest mjeseci 2025.: „U uvjetima povoljnih makroekonomskih kretanja potrebno je i dalje raditi jačanju tržišnih mehanizama, povećanju razine investicijske i pravne sigurnosti te primjeni jasne i jednostavne regulacije. Hrvatski financijski sustav iznimno je snažan, jako dobro kapitaliziran i visoko likvidan, spreman pratiti sve zdrave i kvalitetne projekte u realnom i javnom sektoru. Komparativna prednost koja iz toga proizlazi predstavlja vrlo jak impuls izgradnji pozicije Hrvatske ne samo kao financijskog središta, već i kao ukupnog gospodarskog lidera regije.“

#### UKRATKO

Prema nerevidiranom konsolidiranom financijskom izvještaju, neto dobit ESB grupe<sup>[1]</sup> nakon manjinskog utjecaja u prvih šest mjeseci 2025. iznosila je 135 milijuna eura, 3,1% više u odnosu na 131 milijun eura u istom razdoblju 2024. Neto kamatni prihod ESB grupe iznosio je 214 milijuna eura, 0,5% više u odnosu na 213 milijuna eura u prvom polugodištu 2024. Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 68 milijuna eura, 6,3% više u odnosu na 64 milijuna eura u prvoj polovici 2024. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvih šest mjeseci 2025. iznosio je 9 milijuna eura, 12,5% više u odnosu na 8 milijuna eura u istom razdoblju prošle godine.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2025. iznosila je 16,9 milijardi eura, 2,5% više u odnosu na kraj 2024., kada je iznosila 16,5 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2025. iznosili su 10,1 milijardi eura, što je 4,4% više u odnosu na kraj 2024., kada su iznosili 9,7 milijardi eura. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe na dan 30. lipnja 2025. iznosili su 12,8 milijardi eura, 1,7% više u odnosu na kraj 2024., kada su iznosili 12,6 milijardi eura.

Ostvareni rezultat u prvoj polovici godine potaknut je rastom volumena novih kreditnih plasmana te platnog prometa, daljnjim smanjenjem troškova rizika te pozitivnim učinkom koji je proizišao iz jednokratnih poreznih troškova iz prvog dijela 2024. Istovremeno je zabilježen i porast operativne troškovne komponente, pri čemu se ističu rast troškova zaposlenih kao rezultat daljnjeg ulaganja u zaposlenike te povećanje ostalih administrativnih troškova kao posljedica rasta ulaznih cijena.

U prvih šest mjeseci 2025. ostvaren je povećani volumen novog kreditiranja u oba segmenta poslovanja. Kod građana se očekivano istaknuo porast potražnje za stambenim kreditima, prvenstveno kao posljedica smanjenja kamatnih stopa te ranije najavljenih regulatornih mjera koje su na snagu stupile 1. srpnja. To je rezultiralo povećanjem volumena novih stambenih kredita od 66% u odnosu na isto razdoblje godinu ranije, dok su novi gotovinski krediti zabilježili blagi rast od 4%. U poslovanju s pravnim osobama povećanje volumena novih kredita iznosilo je 51%, pri čemu je najznačajniji impuls rastu zabilježen kod velikih korporativnih klijenata te u segmentu financiranja nekretnina. Istovremeno su ukupni depoziti u prvoj polovici 2025. zabilježili pozitivne trendove i stabilan rast, posebice u segmentu građana.

Prema nerevidiranom nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate banke bez ovisnih društava, neto dobit u prvih šest mjeseci 2025. godine iznosila je 128 milijuna eura, 7,6% više u odnosu na 119 milijuna eura u istom razdoblju 2024. Neto kamatni prihod povećan je za 5,5%, s 182 milijuna eura u prvih šest mjeseci 2024. na 192 milijuna eura u prvoj polovici 2025., dok je neto prihod od naknada i provizija zabilježio porast od 17,4%, s 46 milijuna eura u prvoj polovici 2024. na 54 milijuna eura u istom razdoblju ove godine, najvećim dijelom kao rezultat integracije segmenta izdavanja kreditnih kartica

<sup>1</sup> 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 d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.

iz Erste Card Cluba u Erste banku. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost iznosio je 9 milijuna eura, u odnosu na 8 milijuna eura u istom razdoblju godinu ranije.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2025. iznosila je 15,4 milijardi eura, 2,2% više u odnosu na kraj 2024., kada je iznosila 15,1 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2025. iznosili su 8,9 milijardi eura, 3,9% više u odnosu na 8,6 milijardi eura krajem 2024. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 30. lipnja 2025. iznosili su 12,1 milijardi eura, 1,7% više u odnosu na kraj 2024. godine, kada su iznosili 11,9 milijardi eura.

#### **KONTINUIRANI RAST DIGITALNIH KANALA**

Digitalna rješenja banke i dalje bilježe trendove kontinuiranog i stabilnog rasta. Ukupan broj aktivnih korisnika George online bankarstva krajem lipnja 2025. iznosio je više od 573 tisuće, 4% više u odnosu na kraj 2024., kada je aktivnih korisnika bilo oko 550 tisuća. Istovremeno je ukupan volumen transakcija u prvoj polovici 2025. iznosio 3,93 milijardi eura, 16% više u odnosu na isto razdoblje godinu ranije. Broj korisnika KEKS Pay aplikacije krajem lipnja 2025. dosegao je 544 tisuće, što je gotovo 9% više u odnosu na 500 tisuća krajem 2024. Ukupan volumen transakcija KEKS Payem u prvoj polovici 2025. iznosio je 138 milijuna eura, 33% više u odnosu na isto razdoblje godinu ranije, kada je iznosio 103 milijuna eura.

#### **STABILNI TRENDIVI NPL PLASMANA**

U prvoj polovici 2025. zabilježen je nastavak stabilnih trendova kretanja tzv. NPL (nenaplativih i djelomično naplativih) plasmana. Tako je njihov udio na konsolidiranoj razini ESB grupe krajem lipnja 2025. iznosio 2,9 %, u odnosu na 3,1% krajem 2024. Na razini banke njihov udio krajem lipnja 2025. iznosio je 3,0%, u odnosu na 3,1% krajem prosinca 2024.

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2025.

| u milijunima EUR                                                     | GRUPA      |            | BANKA      |            |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                      | 2024.      | 2025.      | 2024.      | 2025.      |
| Neto kamatni prihod                                                  | 213        | 214        | 182        | 192        |
| Kamatni prihod                                                       | 264        | 273        | 238        | 257        |
| Ostali slični prihodi                                                | 36         | 33         | 21         | 16         |
| Kamatni trošak                                                       | (66)       | (75)       | (56)       | (64)       |
| Ostali slični troškovi                                               | (21)       | (17)       | (21)       | (17)       |
| Neto prihod od naknada i provizija                                   | 64         | 68         | 46         | 54         |
| Prihod od naknada i provizija                                        | 86         | 95         | 63         | 75         |
| Trošak od naknada i provizija                                        | (22)       | (27)       | (17)       | (21)       |
| Prihod od dividendi                                                  | -          | -          | 3          | 6          |
| Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost              | 8          | 9          | 8          | 9          |
| Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela                           | 1          | 1          | -          | -          |
| Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma | 4          | 3          | -          | -          |
| Troškovi zaposlenih                                                  | (66)       | (71)       | (53)       | (60)       |
| Ostali administrativni troškovi                                      | (56)       | (58)       | (43)       | (49)       |
| Amortizacija                                                         | (15)       | (15)       | (10)       | (10)       |
| Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata    | 17         | 15         | 15         | 14         |
| Ostali operativni rezultat                                           | (3)        | -          | 3          | (1)        |
| <b>Dobit prije poreza za razdoblje</b>                               | <b>167</b> | <b>166</b> | <b>151</b> | <b>155</b> |
| Porez na dobit                                                       | (35)       | (29)       | (32)       | (27)       |
| <b>Neto rezultat za razdoblje</b>                                    | <b>132</b> | <b>137</b> | <b>119</b> | <b>128</b> |
| Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu                  | 1          | 2          | -          | -          |
| <b>Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva</b>            | <b>131</b> | <b>135</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>   |

## Izvještaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2025.

| u milijunima EUR                                                                                               | GRUPA              |                  | BANKA              |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                                                                                                | 31. prosinca 2024. | 30. lipnja 2025. | 31. prosinca 2024. | 30. lipnja 2025. |
| <b>Imovina</b>                                                                                                 |                    |                  |                    |                  |
| Novac i novčana sredstva                                                                                       | 3.380              | 3.135            | 3.211              | 2.993            |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja                                                                | 19                 | 22               | 19                 | 22               |
| Derivativi                                                                                                     | 19                 | 17               | 19                 | 17               |
| Ostala imovina koja se drži radi trgovanja                                                                     | -                  | 5                | -                  | 5                |
| Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka | 9                  | 14               | 9                  | 14               |
| Vlasnički instrumenti                                                                                          | 4                  | 9                | 4                  | 9                |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                    | 5                  | 5                | 5                  | 5                |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                            | 1.005              | 1.078            | 929                | 1.014            |
| od čega založeno kao kolateral                                                                                 | -                  | 91               | -                  | 91               |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                    | 1.004              | 1.077            | 928                | 1.013            |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku                                                                    | 11.085             | 11.575           | 10.490             | 10.927           |
| od čega založeno kao kolateral                                                                                 | -                  | 16               | -                  | 16               |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                    | 2.102              | 2.140            | 2.055              | 2.071            |
| Kredit i predujmovi kreditnim institucijama                                                                    | 79                 | 184              | 52                 | 167              |
| Kredit i predujmovi klijentima                                                                                 | 8.904              | 9.251            | 8.383              | 8.689            |
| Potraživanja s osnove financijskog najma                                                                       | 568                | 619              | -                  | -                |
| Nekretnine i oprema                                                                                            | 170                | 171              | 129                | 132              |
| Ulaganja u nekretnine                                                                                          | 2                  | 2                | 1                  | 1                |
| Nematerijalna imovina                                                                                          | 17                 | 18               | 13                 | 13               |
| Ulaganja u ovisna društva                                                                                      | -                  | -                | 25                 | 25               |
| Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva                                                            | 10                 | 10               | 5                  | 5                |
| Tekuća porezna imovina                                                                                         | 7                  | -                | 7                  | -                |
| Odgođena porezna imovina                                                                                       | 17                 | 14               | 16                 | 13               |
| Imovina namijenjena za prodaju                                                                                 | 10                 | 14               | 60                 | 60               |
| Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja                                                                   | 179                | 207              | 179                | 203              |
| Ostala imovina                                                                                                 | 29                 | 35               | 20                 | 23               |
| <b>Ukupno imovina</b>                                                                                          | <b>16.507</b>      | <b>16.914</b>    | <b>15.113</b>      | <b>15.445</b>    |
| <b>Obveze i kapital</b>                                                                                        |                    |                  |                    |                  |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                                                 | 18                 | 16               | 18                 | 16               |
| Derivativi                                                                                                     | 18                 | 16               | 18                 | 16               |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku                                                    | 14.330             | 14.816           | 13.200             | 13.634           |
| Depoziti od banaka                                                                                             | 796                | 826              | 271                | 249              |
| Depoziti od klijenata                                                                                          | 12.553             | 12.762           | 11.943             | 12.147           |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                                             | 954                | 944              | 954                | 944              |
| Ostale financijske obveze                                                                                      | 27                 | 284              | 32                 | 294              |
| Obveze za najam                                                                                                | 14                 | 14               | 15                 | 15               |
| Rezerviranja                                                                                                   | 87                 | 84               | 85                 | 82               |
| Tekuće porezne obveze                                                                                          | 4                  | 5                | -                  | 3                |
| Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju                                                             | 86                 | 108              | -                  | -                |
| Ostale obveze                                                                                                  | 141                | 121              | 115                | 101              |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                                                           | <b>14.680</b>      | <b>15.164</b>    | <b>13.433</b>      | <b>13.851</b>    |
| Temeljni kapital                                                                                               | 238                | 238              | 238                | 238              |
| Kapitalne rezerve i kapitalna dobit                                                                            | 238                | 238              | 238                | 238              |
| Zadržana dobit                                                                                                 | 1.336              | 1.097            | 1.223              | 977              |
| Ostale rezerve                                                                                                 | (19)               | (9)              | (19)               | (9)              |
| Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva                                                                   | 1.793              | 1.564            | 1.680              | 1.444            |
| Instrumenti dodatnog kapitala                                                                                  | -                  | 150              | -                  | 150              |
| Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu                                                                  | 34                 | 36               | -                  | -                |
| <b>Ukupno kapital</b>                                                                                          | <b>1.827</b>       | <b>1.750</b>     | <b>1.680</b>       | <b>1.594</b>     |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>                                                                                 | <b>16.507</b>      | <b>16.914</b>    | <b>15.113</b>      | <b>15.445</b>    |

## **BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)**

Naziv izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

OIB: 23057039320

Izveštajno razdoblje: 1.1.2025. - 30.06.2025.

### **1. Povijest i osnutak**

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

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

### **2. Značajne informacije o računovodstvenim politikama**

#### **Osnove prikaza**

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 MRS 34 'Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine' i ne uključuju sve informacije i objave koji su zahtijevani u godišnjim financijskim izvještajima. Iz tog razloga, trebali bi se čitati zajedno s konsolidiranim financijskim izvještajima od 31.12.2024. koji su dostupni na službenim internet stranicama banke.

Računovodstvene politike primijenjene u polugodišnjim financijskim izvještajima jednake su politikama primijenjenim u konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima za 31.12.2024. godinu.

#### **Značajne računovodstvene prosudbe, pretpostavke i procjene**

Tokom pripreme polugodišnjih financijskih izvještaja, Uprava je donijela niz prosudbi, procjena i pretpostavki vezanih za priznavanje i mjerenje imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultat može se razlikovati od prosudbi, procjena i pretpostavki koje je Uprava donijela i rijetko će biti jednak procijenjenim rezultatima. Prosudbe, procjene i pretpostavke korištene u polugodišnjim financijskim izvještajima, uključujući i ključne izvore procjene nesigurnosti, su iste kao one koje su korištene u konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima za 31.12.2024.

### 3. Definicija konsolidirane grupe

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

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

Dana 4. ožujka 2025. godine potpisana je Izjava o osnivanju novog društva Keks Pay d.o.o., a kao jedini osnivač je navedena Erste&Steiermärkische Bank d.d.

### 4. Neto kamatni prihod

| u milijunima EUR                                                                    | GRUPA            |                  | BANKA            |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                     | 30. lipnja 2024. | 30. lipnja 2025. | 30. lipnja 2024. | 30. lipnja 2025. |
| Kamatni prihod                                                                      |                  |                  |                  |                  |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku                                         | 255              | 260              | 229              | 245              |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 9                | 13               | 9                | 12               |
| Ostali slični prihodi                                                               |                  |                  |                  |                  |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja                                     | 21               | 16               | 21               | 16               |
| Ostala imovina                                                                      | 15               | 17               | -                | -                |
| <b>Ukupno kamatni i ostali slični prihod</b>                                        | <b>300</b>       | <b>306</b>       | <b>259</b>       | <b>273</b>       |
| Kamatni troškovi                                                                    |                  |                  |                  |                  |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku                         | (66)             | (75)             | (56)             | (64)             |
| Ostali slični troškovi                                                              |                  |                  |                  |                  |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                      | (21)             | (17)             | (21)             | (17)             |
| <b>Ukupno kamatni i ostali slični trošak</b>                                        | <b>(87)</b>      | <b>(92)</b>      | <b>(77)</b>      | <b>(81)</b>      |
| <b>Neto kamatni prihod</b>                                                          | <b>213</b>       | <b>214</b>       | <b>182</b>       | <b>192</b>       |

5. Neto prihod od naknada i provizija

| u milijunima EUR                                          | GRUPA                      |             |                            |             | BANKA                      |             |                            |             |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
|                                                           | 30. lipnja 2024.<br>Prihod | Rashod      | 30. lipnja 2025.<br>Prihod | Rashod      | 30. lipnja 2024.<br>Prihod | Rashod      | 30. lipnja 2025.<br>Prihod | Rashod      |
| Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale naknade | 5                          | (1)         | 5                          | (2)         | 4                          | (1)         | 4                          | (1)         |
| Usluge naplate                                            | 71                         | (21)        | 79                         | (24)        | 51                         | (16)        | 60                         | (20)        |
| Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja     | 3                          | -           | 4                          | -           | 3                          | -           | 5                          | -           |
| Kreditno poslovanje                                       | 7                          | -           | 7                          | (1)         | 5                          | -           | 6                          | -           |
| Dane garancije, primljene garancije                       | 5                          | -           | 1                          | (1)         | 4                          | -           | 1                          | -           |
| Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze           | 1                          | -           | 5                          | -           | 1                          | -           | 5                          | -           |
| Ostalo kreditno poslovanje                                | 1                          | -           | 1                          | -           | -                          | -           | -                          | -           |
| <b>Ukupni prihod i troškovi od naknada i provizija</b>    | <b>86</b>                  | <b>(22)</b> | <b>95</b>                  | <b>(27)</b> | <b>63</b>                  | <b>(17)</b> | <b>75</b>                  | <b>(21)</b> |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>                 | <b>64</b>                  | <b>-</b>    | <b>68</b>                  | <b>-</b>    | <b>46</b>                  | <b>-</b>    | <b>54</b>                  | <b>-</b>    |

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

| u milijunima EUR                   | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke | Akumulirane OCI promjene | Knjigovodstvena vrijednost |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 30. lipnja 2025.                   | GRUPA                            |                                          |                          |                            |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b> | <b>1.088</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>(11)</b>              | <b>1.077</b>               |
| Središnje banke                    | -                                | -                                        | -                        | -                          |
| Opće države                        | 982                              | -                                        | (11)                     | 971                        |
| Kreditne institucije               | 17                               | -                                        | -                        | 17                         |
| Nefinancijske institucije          | 89                               | -                                        | -                        | 89                         |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>1.088</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>(11)</b>              | <b>1.077</b>               |
| 31. prosinca 2024.                 | GRUPA                            |                                          |                          |                            |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b> | <b>1.028</b>                     | <b>(1)</b>                               | <b>(23)</b>              | <b>1.004</b>               |
| Opće države                        | 925                              | -                                        | (23)                     | 902                        |
| Kreditne institucije               | 29                               | -                                        | -                        | 29                         |
| Nefinancijske institucije          | 74                               | (1)                                      | -                        | 73                         |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>1.028</b>                     | <b>(1)</b>                               | <b>(23)</b>              | <b>1.004</b>               |



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

| u milijunima EUR                   | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke | Akumulirane OCI promjene | Knjigovodstvena vrijednost |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>30. lipnja 2025.</b>            |                                  |                                          |                          | <b>BANKA</b>               |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b> | <b>1.025</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>(12)</b>              | <b>1.013</b>               |
| Opće države                        | 919                              | -                                        | (12)                     | 907                        |
| Kreditne institucije               | 17                               | -                                        | -                        | 17                         |
| Nefinancijske institucije          | 89                               | -                                        | -                        | 89                         |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>1.025</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>(12)</b>              | <b>1.013</b>               |
| <b>31. prosinca 2024.</b>          |                                  |                                          |                          | <b>BANKA</b>               |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b> | <b>952</b>                       | <b>(1)</b>                               | <b>(23)</b>              | <b>928</b>                 |
| Opće države                        | 849                              | -                                        | (23)                     | 826                        |
| Kreditne institucije               | 29                               | -                                        | -                        | 29                         |
| Nefinancijske institucije          | 74                               | (1)                                      | -                        | 73                         |
| <b>Ukupno</b>                      | <b>952</b>                       | <b>(1)</b>                               | <b>(23)</b>              | <b>928</b>                 |

## 7. Financijska imovina po amortiziranom trošku

Analiza bruto knjigovodstvene vrijednosti i pripadajućih ispravaka vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku Grupe i Banke mjerene po amortiziranom trošku na dan 30. lipnja 2025. i 31. prosinca 2024. prikazana je u sljedećoj tablici:

| <b>GRUPA</b>                                        |                                  |                                          |                            |                                  |                                          |                            |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|
| u milijunima EUR                                    | <b>31. prosinca 2024.</b>        |                                          |                            | <b>30. lipnja 2025.</b>          |                                          |                            |
|                                                     | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke | Knjigovodstvena vrijednost | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke | Knjigovodstvena vrijednost |
| <b>Dužnički vrijednosni papiri</b>                  | <b>2.102</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>2.102</b>               | <b>2.140</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>2.140</b>               |
| Opće države                                         | 2.102                            | -                                        | 2.102                      | 2.140                            | -                                        | 2.140                      |
| <b>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</b>  | <b>79</b>                        | <b>-</b>                                 | <b>79</b>                  | <b>184</b>                       | <b>-</b>                                 | <b>184</b>                 |
| Središnje banke                                     | 17                               | -                                        | 17                         | 17                               | -                                        | 17                         |
| Kreditne institucije                                | 62                               | -                                        | 62                         | 167                              | -                                        | 167                        |
| <b>Kredit i predujmovi klijentima</b>               | <b>9.172</b>                     | <b>(268)</b>                             | <b>8.904</b>               | <b>9.507</b>                     | <b>(256)</b>                             | <b>9.251</b>               |
| Opće države                                         | 1.108                            | (1)                                      | 1.107                      | 856                              | (1)                                      | 855                        |
| Ostala financijska društva                          | 23                               | -                                        | 23                         | 23                               | -                                        | 23                         |
| Nefinancijske institucije                           | 3.759                            | (117)                                    | 3.642                      | 4.008                            | (106)                                    | 3.902                      |
| Kućanstva                                           | 4.282                            | (150)                                    | 4.132                      | 4.620                            | (149)                                    | 4.471                      |
| <b>Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja</b> | <b>193</b>                       | <b>(14)</b>                              | <b>179</b>                 | <b>221</b>                       | <b>(14)</b>                              | <b>207</b>                 |
| Opće države                                         | 14                               | -                                        | 14                         | 17                               | -                                        | 17                         |
| Kreditne institucije                                | 4                                | -                                        | 4                          | 4                                | -                                        | 4                          |
| Ostala financijska društva                          | 6                                | -                                        | 6                          | 5                                | -                                        | 5                          |
| Nefinancijske institucije                           | 106                              | (5)                                      | 101                        | 130                              | (5)                                      | 125                        |
| Kućanstva                                           | 63                               | (9)                                      | 54                         | 65                               | (9)                                      | 56                         |
| <b>Potraživanja s osnove financijskog najma</b>     | <b>571</b>                       | <b>(3)</b>                               | <b>568</b>                 | <b>623</b>                       | <b>(4)</b>                               | <b>619</b>                 |
| Opće države                                         | 5                                | -                                        | 5                          | 5                                | -                                        | 5                          |
| Ostala financijska društva                          | 2                                | -                                        | 2                          | 3                                | -                                        | 3                          |
| Nefinancijske institucije                           | 420                              | (3)                                      | 417                        | 463                              | (3)                                      | 460                        |
| Kućanstva                                           | 144                              | -                                        | 144                        | 152                              | (1)                                      | 151                        |
| <b>Ukupno</b>                                       | <b>12.117</b>                    | <b>(285)</b>                             | <b>11.832</b>              | <b>12.675</b>                    | <b>(274)</b>                             | <b>12.401</b>              |

Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

| BANKA                                        |                                  |                                          |                            |                                  |                                          |                            |
|----------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|
| u milijunima EUR                             | 31. prosinca 2024.               |                                          |                            | 30. lipnja 2025.                 |                                          |                            |
|                                              | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke | Knjigovodstvena vrijednost | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke | Knjigovodstvena vrijednost |
| Dužnički vrijednosni papiri                  | 2.055                            | -                                        | 2.055                      | 2.071                            | -                                        | 2.071                      |
| Opće države                                  | 2.055                            | -                                        | 2.055                      | 2.071                            | -                                        | 2.071                      |
| Kreditni i predumovi kreditnim institucijama | 52                               | -                                        | 52                         | 167                              | -                                        | 167                        |
| Kreditne institucije                         | 52                               | -                                        | 52                         | 167                              | -                                        | 167                        |
| Kreditni i predumovi klijentima              | 8.627                            | (244)                                    | 8.383                      | 8.920                            | (231)                                    | 8.689                      |
| Opće države                                  | 1.071                            | (1)                                      | 1.070                      | 826                              | (1)                                      | 825                        |
| Ostala financijska društva                   | 58                               | -                                        | 58                         | 74                               | -                                        | 74                         |
| Nefinancijske institucije                    | 3.526                            | (103)                                    | 3.423                      | 3.747                            | (91)                                     | 3.656                      |
| Kućanstva                                    | 3.972                            | (140)                                    | 3.832                      | 4.273                            | (139)                                    | 4.134                      |
| Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja | 192                              | (13)                                     | 179                        | 216                              | (13)                                     | 203                        |
| Opće države                                  | 14                               | -                                        | 14                         | 17                               | -                                        | 17                         |
| Kreditne institucije                         | 4                                | -                                        | 4                          | 4                                | -                                        | 4                          |
| Ostala financijska društva                   | 8                                | -                                        | 8                          | 7                                | -                                        | 7                          |
| Nefinancijske institucije                    | 104                              | (4)                                      | 100                        | 124                              | (4)                                      | 120                        |
| Kućanstva                                    | 62                               | (9)                                      | 53                         | 64                               | (9)                                      | 55                         |
| Ukupno                                       | 10.926                           | (257)                                    | 10.669                     | 11.374                           | (244)                                    | 11.130                     |

8. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti banaka

| u milijunima EUR    | GRUPA              |                  | BANKA              |                  |
|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                     | 31. prosinca 2024. | 30. lipnja 2025. | 31. prosinca 2024. | 30. lipnja 2025. |
| Prekonoćni depoziti | 33                 | 37               | 43                 | 37               |
| Oročeni depoziti    | 595                | 630              | 59                 | 53               |
| Podređeni kredit    | 150                | 150              | 150                | 150              |
| Repo ugovori        | 18                 | 9                | 19                 | 9                |
| Depoziti od banaka  | 796                | 826              | 271                | 249              |

Depoziti od klijenata

| u milijunima EUR           | GRUPA              |                  | BANKA              |                  |
|----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                            | 31. prosinca 2024. | 30. lipnja 2025. | 31. prosinca 2024. | 30. lipnja 2025. |
| Prekonoćni depoziti        | 8.904              | 9.154            | 8.472              | 8.734            |
| Opće države                | 952                | 935              | 925                | 904              |
| Ostala financijska društva | 327                | 390              | 407                | 459              |
| Nefinancijske institucije  | 2.788              | 2.711            | 2.550              | 2.512            |
| Kućanstva                  | 4.837              | 5.118            | 4590               | 4.859            |
| Oročeni depoziti           | 3.591              | 3.516            | 3.413              | 3.321            |
| Opće države                | 390                | 748              | 316                | 679              |
| Ostala financijska društva | 560                | 370              | 541                | 354              |
| Nefinancijske institucije  | 959                | 769              | 923                | 710              |
| Kućanstva                  | 1.682              | 1.629            | 1.633              | 1.578            |
| Repo ugovori               | 58                 | 92               | 58                 | 92               |
| Opće države                | 58                 | 91               | 58                 | 91               |
| Ostala financijska društva | -                  | 1                | -                  | 1                |
| Depoziti od klijenata      | 12.553             | 12.762           | 11.943             | 12.147           |
| Ukupni depoziti            | 13.349             | 13.588           | 12.214             | 12.396           |

## Izdani dužnički vrijednosni papiri

| u milijunima EUR                          | GRUPA              |                  | BANKA              |                  |
|-------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                           | 31. prosinca 2024. | 30. lipnja 2025. | 31. prosinca 2024. | 30. lipnja 2025. |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri        | 954                | 944              | 954                | 944              |
| Obveznice                                 | 954                | 944              | 954                | 944              |
| <b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b> | <b>954</b>         | <b>944</b>       | <b>954</b>         | <b>944</b>       |

## 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 EUR                                                                                                                | GRUPA            |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                 | 30. lipnja 2024. | 30. lipnja 2025. |
| Neto rezultat za razdoblje                                                                                                      | 132              | 137              |
| Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva                                                                              | 131              | 135              |
| Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 14 EUR po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici) | 16.984.175       | 16.984.175       |
| <b>Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u eurima)</b>                                                            | <b>7,70</b>      | <b>7,90</b>      |

## 10. Ukupni kapital

### Dionički kapital

Na dan 30. lipnja 2025 i 31. prosinca 2024. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 u potpunosti uplaćenih redovnih dionica. Nominalna vrijednost redovnih dionica iznosi 14 EUR. 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 2025. i 31. prosinca 2024. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu EUR 11 milijuna. Kapitalna dobit na dan 31. prosinca 2024. i na 30. lipnja 2025. iznosila je 227 milijuna EUR.

### Dividende

Dobit banke za 2024. godinu u iznosu 225.426.377,54 EUR je raspoređena kao dividenda dioničarima u iznosu od 120.513.384,47 EUR za dividendu dioničarima te na iznos od 2.791.726,03 EUR za raspodjelu po osnovi instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1). Preostali iznos od 102.121.267,04 EUR raspoređuje se u zadržanu dobit Banke.

Glavna skupština Banke je dana 15. svibnja 2025. godine donijela odluku o isplati dividende iz zadržane dobiti u iznosu od 14,72 EUR po dionici, u ukupnom iznosu od 250.007.056,00 EUR.

Dividenda dioničarima isplatit će se po ispunjenju uvjeta zaštite deponenata iz članka 312.a Zakona o kreditnim institucijama, odnosno najkasnije do 30. studenoga 2025. godine.

### Instrumenti dodatnog kapitala

Banka je 7. veljače 2025. izdala podređenu obveznicu u ukupnom iznosu od 150 milijuna EUR. Obveznica je izdana bez roka dospijea. U skladu sa zaprimljenim odobrenjem regulatora, obveznica je klasificirana kao instrument dodatnog osnovnog kapitala.

11. Izvještavanje poslovnih segmenata

| u milijunima EUR                                               | Građanstvo       |                  | Gospodarstvo     |                  | Financijska Tržišta |                  | ALM & LCC        |                  | GRUPA            |                  |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                | 30. lipnja 2024. | 30. lipnja 2025. | 30. lipnja 2024. | 30. lipnja 2025. | 30. lipnja 2024.    | 30. lipnja 2025. | 30. lipnja 2024. | 30. lipnja 2025. | 30. lipnja 2024. | 30. lipnja 2025. |
| Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva             | 43               | 37               | 72               | 64               | 3                   | 7                | 13               | 27               | 131              | 135              |
| Operativni prihod                                              | 150              | 153              | 105              | 95               | 7                   | 11               | 28               | 37               | 290              | 296              |
| Operativni rashod                                              | (98)             | (105)            | (33)             | (33)             | (3)                 | (3)              | (3)              | (3)              | (137)            | (144)            |
| Operativni rezultat                                            | 52               | 48               | 72               | 62               | 4                   | 8                | 25               | 34               | 153              | 152              |
| RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)                | 2.201            | 2.452            | 3.307            | 3.446            | 68                  | 54               | 1.131            | 1.188            | 6.707            | 7.140            |
| Prosječni alocirani kapital                                    | 335              | 361              | 398              | 422              | 11                  | 9                | 236              | 352              | 980              | 1.144            |
| Omjer troškova i prihoda                                       | 65%              | 69%              | 31%              | 35%              | 43%                 | 27%              | 11%              | 8%               | 47%              | 49%              |
| Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)                     | 4.620            | 5.267            | 5.303            | 5.242            | 149                 | 94               | 4.753            | 6.311            | 14.825           | 16.914           |
| Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja) | 6.728            | 7.468            | 3.759            | 4.193            | 342                 | 891              | 2.306            | 2.612            | 13.135           | 15.164           |

12. Struktura fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

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

| u milijunima EUR                                                                                               | 31. prosinca 2024. |          |          |        | 30. lipnja 2025. |          |          |        | GRUPA |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|----------|--------|------------------|----------|----------|--------|-------|
|                                                                                                                | Razina 1           | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | Razina 1         | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |       |
| <b>Imovina</b>                                                                                                 |                    |          |          |        |                  |          |          |        |       |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja                                                                | -                  | 18       | 1        | 19     | -                | 21       | 1        | 22     |       |
| Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka | 5                  | -        | 4        | 9      | 4                | -        | 10       | 14     |       |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                            | 639                | 335      | 31       | 1.005  | 674              | 396      | 8        | 1.078  |       |
| Ukupno imovina                                                                                                 | 644                | 353      | 36       | 1.033  | 678              | 417      | 19       | 1.114  |       |
| <b>Obveze</b>                                                                                                  |                    |          |          |        |                  |          |          |        |       |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                                                 | -                  | 18       | -        | 18     | -                | 16       | -        | 16     |       |
| Ukupne obveze                                                                                                  | -                  | 18       | -        | 18     | -                | 16       | -        | 16     |       |

| u milijunima EUR                                                                                               | 31. prosinca 2024. |          |          |        | 30. lipnja 2025. |          |          |        | BANKA |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|----------|--------|------------------|----------|----------|--------|-------|
|                                                                                                                | Razina 1           | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | Razina 1         | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |       |
| <b>Imovina</b>                                                                                                 |                    |          |          |        |                  |          |          |        |       |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja                                                                | -                  | 18       | 1        | 19     | -                | 21       | 1        | 22     |       |
| Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka | 5                  | -        | 4        | 9      | 4                | -        | 10       | 14     |       |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                            | 571                | 335      | 23       | 929    | 617              | 396      | 1        | 1.014  |       |
| Ukupno imovina                                                                                                 | 576                | 353      | 28       | 957    | 621              | 417      | 12       | 1.050  |       |
| <b>Obveze</b>                                                                                                  |                    |          |          |        |                  |          |          |        |       |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja                                                                 | -                  | 18       | -        | 18     | -                | 16       | -        | 16     |       |
| Ukupne obveze                                                                                                  | -                  | 18       | -        | 18     | -                | 16       | -        | 16     |       |

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

Sljedeće tablice prikazuju fer vrijednosti i hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata koji nisu vrednovani po fer vrijednosti na 30. lipnja 2025. i 31. prosinca 2024.:

| GRUPA                                                       | 31. prosinca 2024.         |                |          |          |          | 30. lipnja 2025.           |                |          |          |          |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------------------------|----------------|----------|----------|----------|
|                                                             | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 |
| u milijunima EUR                                            |                            |                |          |          |          |                            |                |          |          |          |
| <b>IMOVINA</b>                                              |                            |                |          |          |          |                            |                |          |          |          |
| Novac i novčana sredstva                                    | 3.380                      | 3.380          | 383      | 2.997    | -        | 3.135                      | 3.135          | 422      | 2.713    | -        |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku                 | 11.832                     | 11.592         | 1.380    | 709      | 9.503    | 12.401                     | 12.429         | 1.641    | 493      | 10.295   |
| <b>OBVEZE</b>                                               |                            |                |          |          |          |                            |                |          |          |          |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | 14.330                     | 14.303         | 829      | 140      | 13.334   | 14.816                     | 14.798         | 823      | 136      | 13.839   |

| BANKA                                                       | 31. prosinca 2024.         |                |          |          |          | 30. lipnja 2025.           |                |          |          |          |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------------------------|----------------|----------|----------|----------|
|                                                             | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 |
| u milijunima EUR                                            |                            |                |          |          |          |                            |                |          |          |          |
| <b>IMOVINA</b>                                              |                            |                |          |          |          |                            |                |          |          |          |
| Novac i novčana sredstva                                    | 3.211                      | 3.211          | 341      | 2.870    | -        | 2.993                      | 2.993          | 360      | 2.633    | -        |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku                 | 10.669                     | 10.456         | 1.333    | 709      | 8.414    | 11.130                     | 11.154         | 1.571    | 493      | 9.090    |
| <b>OBVEZE</b>                                               |                            |                |          |          |          |                            |                |          |          |          |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | 13.200                     | 13.196         | 829      | 140      | 12.227   | 13.634                     | 13.633         | 822      | 136      | 12.675   |

### 14. Financijske garancije i preuzete obveze

Izvanbilančna izloženost po financijskim garancijama i preuzetim obvezama na dan 30. Lipnja 2025. za Banku iznosi 2.946 milijuna EUR (31. prosinca 2024.: 2.846 milijuna EUR) te za Grupu 3.021 milijuna EUR (31. prosinca 2024.: 2.925 milijuna EUR).

### 15. 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 dospeljeka i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete.

### 16. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja, dana 30. srpnja 2025, Erste banka je potpisala ugovor o prodaji 100% udjela u ovisnom društvu Erste Card Club d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, s društvom Global Payments s.r.o., sa sjedištem u Češkoj. Zaključenje transakcije očekuje se do kraja 2025., pod uvjetom potrebnog regulatornog pregleda i odobrenja

## 17. Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda definiranih s ciljem identifikacije, mjerenja, odnosno procjenjivanja, kontrole i praćenja rizika, uključujući sve rizike kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika, koje će omogućiti pravovremeno uočavanje promjena u poslovnom okruženju, uključujući nove i/ili rizike u nastajanju, osiguravajući time sveobuhvatnost i pravilan opis svog profila rizika.

ESB Grupa osigurava da se, kroz primjereno upravljanje rizicima u svakoj od glavnih kategorija rizika, strategija rizika dosljedno definira i provodi u cijeloj Grupi, a preuzimanje rizika ostaje u skladu s limitima, raspodjelom kapitala i raspoloživom likvidnošću.

U skladu s procesom identifikacije rizika i EBC Group Risk taksonomijom, prema EBC Group RMA, primarne vrste rizika su kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik, kao i druge relevantne vrste rizika (strateški i poslovni rizik, reputacijski rizik, usklađenost s propisima i ICT rizik) te specifični pokretači rizika.

Kreditni rizik je rizik potencijalnog gubitka koji nastaje kada zajmoprimac ili ugovorna strana ne ispunji svoje obveze u skladu s dogovorenim uvjetima, uslijed pogoršanja njegove kreditne sposobnosti ili smanjenja vrijednosti kolaterala koji se koristi kao mjera za ublažavanje kreditnog rizika. Banka sustavno identificira, mjeri, prati, kontrolira i upravlja kreditnim rizikom kao jednim od najvažnijih rizika, te utvrđuje postojanje primjerene razine kapitala za pokriće navedenih rizika.

Tržišni rizik je rizik da će se vrijednost imovine i obveza smanjiti zbog kretanja tržišnih čimbenika. Tržišni rizik proizlazi iz neizvjesnosti u vezi s promjenama tržišnih cijena i kamatnih stopa (uključujući, ali ne ograničavajući se na kamatne stope, cijene dionica, devizne tečajeve i cijene roba), korelaciju između njih i njihovu volatilnost.

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospelosti. Rizik likvidnosti sastoji se od rizika financiranja likvidnosti, rizika tržišne likvidnosti i koncentracijski rizik izvora financiranja. Nefinancijski rizici (NFR) obuhvaćaju operativni rizik, rizik usklađenosti, reputacijski rizik i rizik modela za AMA model.

Operativni rizik je rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući, ali ne ograničavajući se na, pravni rizik, rizik modela i rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT), ali isključujući strateški i reputacijski rizik.

Reputacijski rizik je trenutni ili budući rizik koji proizlazi iz negativnih percepcija kupaca, dobavljača, dionika, javnosti ili drugih relevantnih strana koje, osim same reputacije banke, mogu negativno utjecati na cijenu dionica banke, zaradu, sredstva i likvidnost. On uglavnom ovisi o kompetenciji, integritetu, društvenoj odgovornosti i pouzdanosti banke.

Strateški rizik predstavlja mogućnost nepovoljnog utjecaja na financijski rezultat ili kapital banke zbog nepostojanja adekvatnih strategija i nepovoljnih poslovnih odluka ili njihove neadekvatne provedbe, promjena u poslovnom okruženju u kojem banka posluje ili neuspjeha banke da na njih adekvatno odgovori.

Poslovni rizik predstavlja mogućnost nepovoljnog utjecaja na financijski rezultat ili kapital banke zbog neočekivanih fluktuacija volumena, marži i operativnih troškova, koji se ogleda u odstupanju ostvarenog od očekivanog neto operativnog rezultata koji proizlazi i iz vanjskih čimbenika i iz unutarnjih nedostataka (uključujući neadekvatno upravljanje / operativni mehanizmi, sustavi i kontrole). Sve oscilacije prihoda ili troškova koje se mogu pripisati tržišnom riziku, kreditnom riziku ili operativnom riziku izričito su izuzete iz ove definicije.

Neki faktori iz operativnog okruženja imaju utjecaj i odražavaju se kroz više od jedne kategorije rizika. Općenito, oni su izvan kontrole pojedinih tvrtki ili investitora i često su međusobno povezani. Kako se ovi pokretači rizika manifestiraju kroz tradicionalne kategorije financijskih rizika, oni nisu navedeni u Grupnoj taksonomiji rizika. Umjesto toga, uzimaju se u obzir tijekom ocjene pogođenih rizika. Za lakši pregled, grupiramo ih u sljedeće široke kategorije:

**Makroekonomski pokretači rizika** odnose se na nepovoljne promjene u ukupnom gospodarstvu ili financijskim tržištima i mogu uključivati čimbenike kao što su ekonomski rast, inflacija, nezaposlenost, kamatne stope, tečajevi valuta itd.

**Pokretači rizika zemlje/politički** obuhvaćaju događaje u određenoj zemlji koji su pod kontrolom vlade, kao što su eksproprijacija, promjene u pravnom režimu (uključujući promjene u regulatornom režimu banaka), ograničenja u prijenosu i konverziji valuta, rat, trgovinske napetosti i ograničenja, cyber napadi, terorizam i građanski nemiri. Ova definicija ne uključuje

rizik da središnja ili regionalna vlada ne ispuni svoje dugove ili druge obveze prema banci, što se smatra rizikom od neizvršenja obveza (default risk).

**Pokretači rizika javnog zdravlja** obuhvaćaju nepovoljan utjecaj na financijske rezultate, kapital ili poslovanje banke uzrokovan ekološkim rizicima (npr. toplotni val, zagađenje zraka, nedostatak vode), hranom, lijekovima, zaraznim bolestima (npr. pandemije) ili toksičnim emisijama (npr. nesreće/kvarovi u nuklearnim ili kemijskim postrojenjima) koji utječu na ljude u jednom ili više geografskih područja i imaju značajan utjecaj na zdravlje zajednice, gubitak života i gospodarstvo.

**Okolišni, socijalni i upravljački pokretači rizika** predstavljaju rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kakvog negativnog financijskog učinka na instituciju koji proizlazi iz trenutačnih ili potencijalnih učinaka okolišnih, socijalnih ili upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane institucije ili uloženu imovinu.

Okolišni (ili „klimatski i drugi okolišni“) faktori rizika predstavljaju rizik od gubitaka koji proizlazi iz bilo kakvog negativnog financijskog učinka na instituciju koji proizlazi iz trenutačnih ili potencijalnih učinaka okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane institucije ili uloženu imovinu, uključujući čimbenike povezane s prijelazom na sljedeće okolišne ciljeve:

- (a) ublažavanje klimatskih promjena;
- (b) prilagodba klimatskim promjenama;
- (c) održivo korištenje i zaštita vodnih i morskih resursa;
- (d) prijelaz na kružno gospodarstvo;
- (e) sprečavanje i kontrolu onečišćenja;
- (f) zaštitu i obnovu biološke raznolikosti i ekosustava;

Okolišni rizici uključuju fizičke rizike i materijalna oštećenja, kao i tzv. tranzicijski rizik.

Fizički rizik proizlazi iz fizičkih učinaka okolišnih čimbenika i može se manifestirati kroz događaje akutnih fizičkih učinaka (najistaknutiji su ekstremni vremenski uvjeti) ili kroničnih fizičkih rizika (koji proizlaze iz dugoročnih promjena u klimi, poput smanjenja dostupnosti vode, gubitka biološke raznolikosti i promjena u produktivnosti tla i zemljišta).

Tranzicijski rizik (Transition risk) proizlazi iz (ne)izravnog utjecaja Grupe na okoliš koji dolazi iz njezinih operacija, kao i odnosi se na potencijalni financijski gubitak za Grupu (tj. negativni utjecaj na njezin kapital). Oba rizika imaju svoj izvor u procesu prilagodbe prema gospodarstvu s nižim emisijama ugljika i većom ekološkom održivošću, koji je izravno ili neizravno potican od strane: (1) relativno naglih promjena u zakonodavstvu, tehnologiji, tržišnim osjećajima i preferencijama potrošača i/ili (2) rizika povezanih s usklađenošću, poput odgovornosti, parnica i/ili reputacijskih rizika.

Socijalni rizici predstavljaju rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kakvog negativnog financijskog učinka na instituciju koji proizlazi iz trenutačnih ili potencijalnih učinaka socijalnih čimbenika na njezine druge ugovorne strane ili uloženu imovinu. Uglavnom se smatraju oni rizici koji se javljaju zbog lošeg standarda poštivanja osnovnih prava, uključivosti, loših radnih odnosa, nepoštenih/netransparentnih ili zlonamjernih praksi. Socijalni rizici najčešće nastaju povredom ugleda, neučinkovitom radnom snagom ili njezinim gubitkom, te na kraju financijskim tužbama i obvezama zbog loše prakse ponašanja.

Upravljački rizici znači rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kakvog negativnog financijskog učinka na instituciju koji proizlazi iz trenutačnih ili potencijalnih učinaka čimbenika upravljanja na druge ugovorne strane institucije ili uloženu imovinu. To su oni koji se odnose na loše ili netransparentne mjere upravljanja tvrtkama, nepostojeći ili slabi kodeksi ponašanja, uključujući nedostatak pravilnika ponašanja u borbi protiv pranja novca, mita i korupcije ili poreznih malverzacija. Upravljački rizik također može nastati i zbog lošeg upravljanja lancem nabave. Materijaliziranje rizika upravljanja može značajno naštetiti povjerenju klijenata i investitora i potencijalno dovesti do gubitka prihoda, većih troškova financiranja ili kazni, što može utjecati na njezinu sposobnost za održivo dugoročno poslovanje.

Banka, osim navedenim, ključnim kategorijama rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi potencijalno mogla biti izložena, a kako bi se u konačnici osigurao sveobuhvatan i konzistentan proces upravljanja rizicima u okviru poslovnog i operativnog okruženja.

## **IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE NEREVIDIRANIH POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA**

Temeljem odredbi Zakona o tržištu kapitala, Uprava Erste&Steiermärkische Bank d.d čiji članovi su Christoph Schoefboeck, - predsjednik Uprave, Martin Hornig - član Uprave, Katarina Kraljević - članica Uprave, Krešimir Barić - član Uprave, Hannes Frotzbacher - član Uprave ovime daju sljedeću izjavu:

Prema našem najboljem saznanju:

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

U Rijeci, 01. kolovoza 2025.



## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2025

do

30.6.2025

Godina:

2025

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 izdavatelja: ERSTE &amp; 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):

2820

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Ljubica Birtić

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Adresa e-pošte: finrep@erstebank.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.6.2025

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

| Naziv pozicije                                                                                                                | AOP<br>oznaka | Zadnji dan<br>prethodne<br>poslovne<br>godine | Tekuće razdoblje      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------|-----------------------|
| 1                                                                                                                             | 2             | 3                                             | 4                     |
| <b>Imovina</b>                                                                                                                |               |                                               |                       |
| <b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>                 | <b>001</b>    | <b>3.211.015.517</b>                          | <b>2.992.605.639</b>  |
| Novac u blagajni                                                                                                              | 002           | 341.107.978                                   | 360.090.128           |
| Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama                                                                            | 003           | 2.859.617.254                                 | 2.611.927.887         |
| Ostali depoziti po viđenju                                                                                                    | 004           | 10.290.285                                    | 20.587.624            |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>                                                          | <b>005</b>    | <b>19.433.224</b>                             | <b>22.345.053</b>     |
| Izvedenice                                                                                                                    | 006           | 19.423.235                                    | 17.374.034            |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                         | 007           | 9.989                                         | 0                     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                                   | 008           | 0                                             | 4.971.019             |
| Kredit i predujmovi                                                                                                           | 009           | 0                                             | 0                     |
| <b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b> | <b>010</b>    | <b>8.653.516</b>                              | <b>14.243.477</b>     |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                         | 011           | 7.548.749                                     | 13.135.998            |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                                   | 012           | 1.104.767                                     | 1.107.479             |
| Kredit i predujmovi                                                                                                           | 013           | 0                                             | 0                     |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>                                              | <b>014</b>    | <b>0</b>                                      | <b>0</b>              |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                                   | 015           | 0                                             | 0                     |
| Kredit i predujmovi                                                                                                           | 016           | 0                                             | 0                     |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>                                  | <b>017</b>    | <b>928.720.732</b>                            | <b>1.014.378.918</b>  |
| Vlasnički instrumenti                                                                                                         | 018           | 497.661                                       | 606.149               |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                                   | 019           | 928.223.071                                   | 1.013.772.769         |
| Kredit i predujmovi                                                                                                           | 020           | 0                                             | 0                     |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>                                                                | <b>021</b>    | <b>10.669.093.722</b>                         | <b>11.130.133.607</b> |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                                   | 022           | 2.055.052.759                                 | 2.071.652.762         |
| Kredit i predujmovi                                                                                                           | 023           | 8.614.040.963                                 | 9.058.480.845         |
| 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           | 30.480.616                                    | 30.480.616            |
| Materijalna imovina                                                                                                           | 027           | 129.819.853                                   | 132.564.964           |
| Nematerijalna imovina                                                                                                         | 028           | 13.107.281                                    | 13.479.716            |
| Porezna imovina                                                                                                               | 029           | 23.257.302                                    | 12.512.448            |
| Ostala imovina                                                                                                                | 030           | 19.479.978                                    | 22.560.115            |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju                                               | 031           | 60.218.602                                    | 60.177.717            |
| <b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>                                                       | <b>032</b>    | <b>15.113.280.343</b>                         | <b>15.445.482.270</b> |
| <b>Obveze</b>                                                                                                                 |               |                                               |                       |
| <b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>                                                         | <b>033</b>    | <b>17.955.439</b>                             | <b>15.795.716</b>     |
| Izvedenice                                                                                                                    | 034           | 17.955.439                                    | 15.795.716            |
| Kratke pozicije                                                                                                               | 035           | 0                                             | 0                     |
| Depoziti                                                                                                                      | 036           | 0                                             | 0                     |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 037           | 0                                             | 0                     |
| Ostale financijske obveze                                                                                                     | 038           | 0                                             | 0                     |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>                                           | <b>039</b>    | <b>0</b>                                      | <b>0</b>              |
| Depoziti                                                                                                                      | 040           | 0                                             | 0                     |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                                                            | 041           | 0                                             | 0                     |
| Ostale financijske obveze                                                                                                     | 042           | 0                                             | 0                     |

|                                                                                          |            |                       |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>                | <b>043</b> | <b>13.214.706.106</b> | <b>13.648.609.096</b> |
| Depoziti                                                                                 | 044        | 12.213.337.690        | 12.395.731.056        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                       | 045        | 953.936.473           | 943.922.597           |
| Ostale financijske obveze                                                                | 046        | 47.431.943            | 308.955.443           |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                       | 047        | 0                     | 0                     |
| <b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b> | <b>048</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>              |
| <b>Rezerviranja</b>                                                                      | <b>049</b> | <b>84.589.575</b>     | <b>81.850.271</b>     |
| <b>Porezne obveze</b>                                                                    | <b>050</b> | <b>0</b>              | <b>3.221.989</b>      |
| <b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>                                         | <b>051</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>              |
| <b>Ostale obveze</b>                                                                     | <b>052</b> | <b>115.634.229</b>    | <b>101.653.821</b>    |
| <b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>     | <b>053</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>              |
| <b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>                                   | <b>054</b> | <b>13.432.885.349</b> | <b>13.851.130.893</b> |
| <b>Kapital</b>                                                                           |            |                       |                       |
| Kapital                                                                                  | 055        | 237.778.450           | 237.778.450           |
| Premija na dionice                                                                       | 056        | 226.719.600           | 226.719.600           |
| Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala                                        | 057        | 0                     | 150.000.000           |
| Druge stavke kapitala                                                                    | 058        | 0                     | 0                     |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                                                    | 059        | -18.785.795           | -9.086.268            |
| Zadržana dobit                                                                           | 060        | 997.575.281           | 849.689.492           |
| Revalorizacijske rezerve                                                                 | 061        | 0                     | 0                     |
| Ostale rezerve                                                                           | 062        | 11.681.080            | 11.681.080            |
| ( – ) Trezorske dionice                                                                  | 063        | 0                     | 0                     |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                             | 064        | 225.426.378           | 127.569.023           |
| ( – ) Dividende tijekom poslovne godine                                                  | 065        | 0                     | 0                     |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]                                               | 066        | 0                     | 0                     |
| <b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>                                                    | <b>067</b> | <b>1.680.394.994</b>  | <b>1.594.351.377</b>  |
| <b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>                                               | <b>068</b> | <b>15.113.280.343</b> | <b>15.445.482.270</b> |

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 1.1.2025 do 30.6.2025

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

| Naziv pozicije                                                                                                                                                                 | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje<br>prethodne godine | Tekuće razdoblje   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------|--------------------|
| 1                                                                                                                                                                              | 2             | 3                                  | 4                  |
| Kamatni prihodi                                                                                                                                                                | 001           | 257.952.818                        | 273.445.587        |
| (Kamatni rashodi)                                                                                                                                                              | 002           | 76.153.456                         | 80.781.662         |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)                                                                                                                       | 003           | 0                                  | 0                  |
| Prihodi od dividende                                                                                                                                                           | 004           | 3.174.929                          | 5.649.696          |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                                                                                                 | 005           | 63.188.678                         | 74.636.712         |
| (Rashodi od naknada i provizija)                                                                                                                                               | 006           | 17.545.201                         | 20.887.107         |
| Dobici ili ( – ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i<br>financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili<br>gubitak, neto             | 007           | 2.418                              | 25.036             |
| Dobici ili ( – ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje<br>se drže radi trgovanja, neto                                                                   | 008           | 5.718.643                          | 6.043.262          |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno<br>mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                          | 009           | 595.568                            | 106.278            |
| Dobici ili ( – ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i<br>financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                  | 010           | 0                                  | 0                  |
| Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva zaštite, neto                                                                                                                         | 011           | 0                                  | 0                  |
| Tečajne razlike [dobit ili ( – ) gubitak], neto                                                                                                                                | 012           | 1.883.062                          | 2.579.863          |
| Dobici ili ( – ) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri,<br>zajedničke pothvate i pridružena društva, neto                                                   | 013           | 0                                  | 0                  |
| Dobici ili ( – ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto                                                                                                   | 014           | 482.512                            | 569.227            |
| Ostali prihodi iz poslovanja                                                                                                                                                   | 015           | 5.408.636                          | 3.596.624          |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)                                                                                                                                                 | 016           | 1.829.251                          | 2.275.220          |
| <b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do<br/>15. – 16.)</b>                                                                               | <b>017</b>    | <b>242.879.356</b>                 | <b>262.708.296</b> |
| (Administrativni rashodi)                                                                                                                                                      | 018           | 95.998.168                         | 110.715.869        |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)                                                                                                       | 019           | 0                                  | 0                  |
| (Amortizacija)                                                                                                                                                                 | 020           | 9.966.338                          | 10.080.191         |
| Dobici ili ( – ) gubici zbog promjena, neto                                                                                                                                    | 021           | -14.834                            | -35.010            |
| (Rezerviranja ili ( – ) ukidanje rezerviranja)                                                                                                                                 | 022           | 7.813.163                          | 5.890.152          |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj<br>imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)                         | 023           | -22.376.895                        | -18.353.766        |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u<br>društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)                                         | 024           | 0                                  | 0                  |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjenja vrijednosti po<br>nefinancijskoj imovini)                                                                                  | 025           | -32.360                            | -192.244           |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku                                                                                                                                | 026           | 0                                  | 0                  |
| Dio dobiti ili ( – ) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i<br>pridružena društva obračunat metodom udjela                                                | 027           | 0                                  | 0                  |
| Dobit ili ( – ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane<br>kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se<br>neće nastaviti | 028           | 0                                  | 0                  |
| Dobit ili ( – ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti<br>(17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)                                   | 029           | 151.496.108                        | 154.533.084        |
| (Porezni rashod ili ( – ) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz<br>poslovanja koje će se nastaviti)                                                                    | 030           | 32.299.668                         | 26.964.061         |
| Dobit ili ( – ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti<br>(29. – 30.)                                                                                   | 031           | 119.196.440                        | 127.569.023        |
| Dobit ili ( – ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće<br>nastaviti (33. – 34.)                                                                                 | 032           | 0                                  | 0                  |
| Dobit ili ( – ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti                                                                                                | 033           | 0                                  | 0                  |
| (Porezni rashodi ili ( – ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće<br>nastaviti)                                                                                           | 034           | 0                                  | 0                  |
| Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)                                                                                                                   | 035           | 119.196.440                        | 127.569.023        |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]                                                                                                                            | 036           | 0                                  | 0                  |

|                                                                                                                                                           |            |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------------|
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                                       | 037        | 119.196.440        | 127.569.023        |
| <b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>                                                                                                          |            |                    |                    |
| <b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>                                                                                                                | <b>038</b> | <b>119.196.440</b> | <b>127.569.023</b> |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>                                                                                                              | <b>039</b> | <b>3.960.903</b>   | <b>9.699.527</b>   |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>                                                              | <b>040</b> | <b>-5.012</b>      | <b>88.960</b>      |
| Materijalna imovina                                                                                                                                       | 041        | 0                  | 0                  |
| Nematerijalna imovina                                                                                                                                     | 042        | 0                  | 0                  |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom                                                                             | 043        | 0                  | 0                  |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju                                                                                             | 044        | 0                  | 0                  |
| Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela                                                                    | 045        | 0                  | 0                  |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                          | 046        | -6.112             | 108.488            |
| Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                       | 047        | 0                  | 0                  |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]                       | 048        | 0                  | 0                  |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]                     | 049        | 0                  | 0                  |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku | 050        | 0                  | 0                  |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane                                                                                    | 051        | 1.100              | -19.528            |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>                                                                          | <b>052</b> | <b>3.965.915</b>   | <b>9.610.567</b>   |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]                                                                                             | 053        | 0                  | 0                  |
| Zamjena strane valute                                                                                                                                     | 054        | 0                  | 0                  |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]                                                                                                     | 055        | 0                  | 0                  |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]                                                                                               | 056        | 0                  | 0                  |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                                    | 057        | 4.836.482          | 11.720.203         |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju                                                                                             | 058        | 0                  | 0                  |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                           | 059        | 0                  | 0                  |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( - ) gubitak                                                          | 060        | -870.567           | -2.109.636         |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>                                                                                     | <b>061</b> | <b>123.157.343</b> | <b>137.268.550</b> |
| <b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>                                                                                                 | <b>062</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>                                                                                                                | <b>063</b> | <b>123.157.343</b> | <b>137.268.550</b> |

**IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 1.1.2025 do 30.6.2025

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

| Naziv pozicije                                                                                                                                  | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje<br>prethodne<br>godine | Na izvještajni<br>datum tekućeg<br>razdoblja |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                               | 2             | 3                                     | 4                                            |
| <b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>                                                                                               |               |                                       |                                              |
| 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                                            |
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>                                                                                             |               |                                       |                                              |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja                                                                                                              | 009           | 151.496.108                           | 154.533.084                                  |
| Usklađenja:                                                                                                                                     |               | 0                                     | 0                                            |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                            | 010           | -14.596.092                           | -12.655.856                                  |
| Amortizacija                                                                                                                                    | 011           | 9.966.338                             | 10.080.191                                   |
| 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           | -238.570                              | -389.903                                     |
| Ostale nenovčane stavke                                                                                                                         | 014           | -325.523                              | 0                                            |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                    |               |                                       |                                              |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                                                                                             | 015           | 0                                     | 0                                            |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama                                                                      | 016           | -286.887.997                          | -147.518.432                                 |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima                                                                                                         | 017           | -504.732.098                          | -507.679.240                                 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                            | 018           | 123.972.048                           | -84.898.650                                  |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja                                                                  | 019           | -9.817                                | -5.001.202                                   |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020           | -589.976                              | -586.961                                     |
| 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           | -151.633.775                          | -50.573.091                                  |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | 023           | -7.467.719                            | -6.565.775                                   |
| Depoziti od financijskih institucija                                                                                                            | 024           | -36.052.825                           | -5.053.640                                   |
| Transakcijski računi ostalih komitenata                                                                                                         | 025           | -244.453.073                          | 234.519.423                                  |
| Štedni depoziti ostalih komitenata                                                                                                              | 026           | -128.625.134                          | 34.820.361                                   |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata                                                                                                             | 027           | -9.036.232                            | -67.332.491                                  |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje                                                                                    | 028           | 586.918                               | -1.643.286                                   |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti                                                                                                           | 029           | 409.447.110                           | 51.647.840                                   |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                    | 030           | 188.773.125                           | 279.178.146                                  |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                 | 031           | 0                                     | 64.282                                       |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]                                                                                      | 032           | -45.500.348                           | -92.000.054                                  |
| (Plaćeni porez na dobit)                                                                                                                        | 033           | -34.063.684                           | -15.126.383                                  |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>                                                                               | <b>034</b>    | <b>-579.971.216</b>                   | <b>-232.181.637</b>                          |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>                                                                                                                      |               |                                       |                                              |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine                                                                     | 035           | -8.813.743                            | -12.048.462                                  |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                                         | 036           | 0                                     | -5.003.000                                   |
| 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           | 3.170.941                             | 5.585.414                                    |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti                                                                                               | 039           | 836.642                               | 0                                            |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>                                                                              | <b>040</b>    | <b>-4.806.160</b>                     | <b>-11.466.048</b>                           |

| Financijske aktivnosti                                                            |            |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|----------------------|
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti          | 041        | 0                    | 0                    |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira                  | 042        | 0                    | 150.000.000          |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala                       | 043        | 0                    | 0                    |
| Povećanje dioničkoga kapitala                                                     | 044        | 0                    | 0                    |
| (Isplaćena dividenda)                                                             | 045        | -120.587.643         | -123.305.111         |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti                              | 046        | -1.908.518           | -1.457.082           |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>             | <b>047</b> | <b>-122.496.161</b>  | <b>25.237.807</b>    |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b> | <b>048</b> | <b>-707.273.537</b>  | <b>-218.409.878</b>  |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>                           | <b>049</b> | <b>2.186.374.264</b> | <b>3.211.015.517</b> |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente              | 050        | 0                    | 0                    |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>           | <b>051</b> | <b>1.479.100.727</b> | <b>2.992.605.639</b> |

# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od do 30.6.2025

u eurima

| Izvori promjene kapitala                                       | AOP<br>oznaka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                       |                                                        |                          |                                                 |                   |                              |                   |                          |                                                                                 |                                                | Manjinski udjel                                 |                  | Ukupno        |
|----------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------|
|                                                                |               | Kapital                                  | Premija na<br>dionice | Izdani<br>vlasnički<br>instrumenti<br>osim<br>kapitala | Druge stavke<br>kapitala | Akumulirana<br>ostala<br>sveobuhvatn<br>a dobit | Zadržana<br>dobit | Revalorizacijs<br>ke rezerve | Ostale<br>rezerve | ( ) Trezorske<br>dionice | Dobit ili ( - )<br>gubitak koji<br>pripada<br>vlasnicima<br>matičnog<br>društva | ( ) Dividende<br>tijekom<br>poslovne<br>godine | Akumulirana<br>ostala<br>sveobuhvatn<br>a dobit | Ostale<br>stavke |               |
| 1                                                              | 2             | 3                                        | 4                     | 5                                                      | 6                        | 7                                               | 8                 | 9                            | 10                | 11                       | 12                                                                              | 13                                             | 14                                              | 15               | 16            |
| Početno stanje [prije prepravljanja]                           | 001           | 237.778.450                              | 226.719.600           | 0                                                      | 0                        | -18.785.795                                     | 997.575.281       | 0                            | 11.681.080        | 0                        | 225.426.378                                                                     | 0                                              | 0                                               | 0                | 1.680.394.994 |
| 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           | 237.778.450                              | 226.719.600           | 0                                                      | 0                        | -18.785.795                                     | 997.575.281       | 0                            | 11.681.080        | 0                        | 225.426.378                                                                     | 0                                              | 0                                               | 0                | 1.680.394.994 |
| Izdavanje redovnih dionica                                     | 005           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                  | 006           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata                       | 007           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata  | 008           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente               | 009           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Redukcija kapitala                                             | 010           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Dividende                                                      | 011           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | -373.312.167      | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | -373.312.167  |
| Kupnja trezorskih dionica                                      | 012           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                      | 013           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | 014           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital  | 015           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Prijenosi između komponenata kapitala                          | 016           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 225.426.378       | 0                            | 0                 | 0                        | -225.426.378                                                                    | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja  | 017           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                | 018           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 0             |
| Ostala povećanja ili ( - ) smanjenja kapitala                  | 019           | 0                                        | 0                     | 150.000.000                                            | 0                        | 0                                               | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 0                                                                               | 0                                              | 0                                               | 0                | 150.000.000   |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                        | 020           | 0                                        | 0                     | 0                                                      | 0                        | 9.699.527                                       | 0                 | 0                            | 0                 | 0                        | 127.569.023                                                                     | 0                                              | 0                                               | 0                | 137.268.550   |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)               | 021           | 237.778.450                              | 226.719.600           | 150.000.000                                            | 0                        | -9.086.268                                      | 849.689.492       | 0                            | 11.681.080        | 0                        | 127.569.023                                                                     | 0                                              | 0                                               | 0                | 1.594.351.377 |



**Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2025.**

|                                                                                                                                              |                  |                                                                                                                                              |                    |         |                                                                                                                                                   | BANKA |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Polugodišnji financijski izvještaj (PFI)                                                                                                     | u milijunima EUR | Iz izvješća o financijskom položaju (HNB)                                                                                                    | u milijunima EUR   | Razlika | Objašnjenje                                                                                                                                       |       |
| Novac i novčana sredstva                                                                                                                     | 2.993            | Novac u blagajni, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju                                                     | 360<br>2.612<br>21 | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja                                                                                              | 22               | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja                                                                                              | 22                 | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti       | 9                | Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti       | 13                 | (4)     | PFI- 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 | 5                | Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri | 1                  | 4       | HNB - Vlasnički instrumenti                                                                                                                       |       |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dob                                                            | 1.014            | Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dob                                                            | 1.014              | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi                                                                           | 8.856            | Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi                                                                           | 9.059              | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja                                                                                                 | 203              |                                                                                                                                              |                    |         |                                                                                                                                                   |       |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri                                                                    | 2.071            | Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri                                                                    | 2.071              | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Ulaganja u društva kćeri                                                                                                                     | 25               | Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva                                                                          | 30                 | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva                                                                                          | 5                |                                                                                                                                              |                    |         |                                                                                                                                                   |       |
| Nekretnine i oprema                                                                                                                          | 132              | Materijalna imovina                                                                                                                          | 133                | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Ulaganja u nekretnine                                                                                                                        | 1                |                                                                                                                                              |                    |         |                                                                                                                                                   |       |
| Nematerijalna imovina                                                                                                                        | 13               | Nematerijalna imovina                                                                                                                        | 13                 | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Porezna imovina                                                                                                                              | 13               | Porezna imovina                                                                                                                              | 13                 | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Ostala imovina                                                                                                                               | 23               | Ostala imovina                                                                                                                               | 23                 | -       |                                                                                                                                                   |       |
| Imovina namijenjena za prodaju                                                                                                               | 60               | Imovina namijenjena za prodaju                                                                                                               | 60                 |         |                                                                                                                                                   |       |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                                                                                                                        | <b>15.445</b>    | <b>UKUPNO IMOVINA</b>                                                                                                                        | <b>15.445</b>      | -       |                                                                                                                                                   |       |

| Polugodišnji financijski izvještaj (PFI)                               | u milijunima EUR | Iz izvješća o financijskom položaju (HNB)                              | u milijunima EUR | Razlika | Objašnjenje |  |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|-------------|--|
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi            | 16               | Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi            | 16               | -       |             |  |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti | 12.396           | Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti | 12.396           | -       |             |  |
| Izdane obveznice                                                       | 944              | Izdane obveznice                                                       | 944              | -       |             |  |
| Ostale financijske obveze                                              | 294              | Ostale financijske obveze                                              | 309              | -       |             |  |
| Obveze od financijskog najma                                           | 15               |                                                                        |                  |         |             |  |
| Rezerviranja                                                           | 82               | Rezerviranja                                                           | 82               | -       |             |  |
| Porezne obveze                                                         | 3                | Porezne obveze                                                         | 3                | -       |             |  |
| Ostale obveze                                                          | 101              | Ostale obveze                                                          | 101              | -       |             |  |
| Ukupno kapital                                                         | 1.594            | Ukupno kapital                                                         | 1.594            | -       |             |  |
| <b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>                                         | <b>15.445</b>    | <b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>                                         | <b>15.445</b>    |         |             |  |