



**Nerevidirani finansijski izvještaji
Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih
društava (Grupa) za razdoblje 01.01.2024.-30.06.2024.**

Erste banka zadržala kontinuitet kvalitetnih poslovnih rezultata u prvoj polovici 2024.

„Ostvarili smo vrlo kvalitetne poslovne rezultate u prvoj polovici godine te još jednom potvrdili svoju snažnu i stabilnu poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu. Zabilježili smo solidan rast novog kreditiranja u poslovanju s građanstvom i gospodarstvom, uz blagi rast ukupnog kreditnog portfelja, čime smo nastavili pružati oslonac hrvatskim građanima i poduzećima u realizaciji njihovih financijskih potreba. Istovremeno, George online bankarstvo i KEKS Pay i dalje nastavljaju rasti, čineći digitalnu strategiju prepoznatljivim faktorom našeg poslovnog modela i ukupne strategije dugoročno održivog uspješnog poslovanja“, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. („banka“), komentirajući poslovanje u prvoj polovici 2024. „Izdanjem zelene obveznice dodatno smo potvrdili poziciju najaktivnijeg nedržavnog izdavatelja obveznica u Hrvatskoj, uz kontinuiran naglasak na implementaciju ESG kriterija u naše redovno poslovanje. Imamo snažnu kapitalnu poziciju i visoku razinu likvidnosti, uz najvišu ocjenu bonitetnih kuća (A-, Fitch Ratings, 2023) među bankama i drugim tvrtkama na domaćem tržištu. To je jamstvo našeg kvalitetnog poslovanja i u ostatku godine, kojim želimo opravdati visok stupanj povjerenja klijenata te nastaviti pružati adekvatni impuls daljnjem rastu i razvoju hrvatskog gospodarstva u cjelini“, dodao je Schoefboeck. „Na kraju, želio bih zahvaliti dosadašnjem članu uprave Zdenku Mataku na njegovom izuzetnom doprinosu uspješnom poslovanju banke u proteklim desetljećima te poželjeti puno sreće i uspjeha u radu novoj članici uprave Katarini Kraljević. Uvjeren sam da će svojim znanjem, stručnošću, energijom i jasnom vizijom nastaviti put daljnjeg uspješnog pozicioniranja banke u segmentu retail poslovanja, kao i razvoja naše digitalne strategije“, zaključio je.

UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate banke bez ovisnih društava, neto dobit u prvoj polovici 2024. godine iznosila je 119 milijuna eura, jednako kao u istom razdoblju 2023. Na ostvarenu razinu neto dobiti pozitivno su utjecali rast prihoda od redovnog operativnog poslovanja, odnosno povećanje volumena novog kreditiranja, porast platnog prometa, pozitivni trendovi kretanja troškova rizika te, u jednom dijelu, rast tržišnih kamatnih stopa. Istovremeno je troškovna komponenta također zabilježila porast, primarno kao posljedica rasta kamatnih stopa na depozite te, u manjem dijelu, rasta troškova zaposlenih, porasta ostalih administrativnih troškova te jednokratnog efekta koji se odnosi na dodatni porez na dobit za 2022. godinu.

Neto kamatni prihod povećan je za 11,0%, sa 164 milijuna eura u prvoj polovici 2023. na 182 milijuna eura u istom razdoblju ove godine, dok je neto prihod od naknada i provizija zabilježio porast od 15,0%, s 40 milijuna eura u prvoj polovici 2023. na 46 milijuna eura u istom razdoblju 2024. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvoj polovici 2024. iznosio je 8 milijuna eura, bez promjene u odnosu na isto razdoblje godinu ranije.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2024. iznosila je 13,2 milijarde eura, 0,8% manje u odnosu na kraj 2023., kada je iznosila 13,3 milijardi eura. Krediti klijentima na dan 30. lipnja 2024. iznosili su 8,2 milijarde eura 5,1% više u odnosu na 7,8 milijardi eura krajem 2023. Depoziti klijenata banke na dan 30. lipnja 2024. iznosili su 10,4 milijardi eura, 3,7% manje u odnosu na kraj 2023. godine, kada su iznosili 10,8 milijardi eura. Smanjenje depozita u prvoj polovici 2024. proizašao je iz očekivanog i unaprijed anticipiranog prelijevanja dijela depozitnih sredstava građana u alternativne oblike ulaganja dostupne na tržištu, dominantno u trezorske zapise u izdanju Ministarstva financija Republike Hrvatske te investicijske fondove Erste Asset Managementa d.o.o.

Neto dobit ESB grupe^[1] nakon manjinskog utjecaja u prvoj polovici 2024. iznosila je 131 milijun eura, 1,6% više u odnosu na 129 milijuna eura u istom razdoblju 2023. Neto kamatni prihod ESB grupe iznosio je 213 milijuna eura, 10,9% više u odnosu na 192 milijuna eura u prvoj polovici 2023. Neto prihod od naknada i provizija iznosio je 64 milijuna eura, 10,3% više u odnosu na 58 milijuna eura u istom razdoblju 2023. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvoj polovici ove godine iznosio je 8 milijuna eura, jednako kao u istom razdoblju 2023.

^[1] 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.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2024. iznosila je 14,83 milijardi eura, 0,5% više u odnosu na kraj 2023., kada je iznosila 14,75 milijardi eura. Krediti klijentima na dan 30. lipnja 2024. iznosili su 8,9 milijardi eura, što je 4,7% više u odnosu na kraj 2023., kada su iznosili 8,5 milijardi eura. Depoziti klijenata ESB grupe na dan 30. lipnja 2024. iznosili su 11,0 milijardi eura, 3,5% manje u odnosu na kraj 2023., kada su iznosili 11,4 milijarde eura.

DIGITALNI KANALI NASTAVLJAJU KONTINUITET RASTA

Digitalna rješenja banke nastavila su trend kontinuiranog i stabilnog rasta tijekom prve polovice 2024. Ukupan broj aktivnih korisnika George online bankarstva krajem lipnja 2024. iznosio je oko 442,5 tisuća, 8% više u odnosu na kraj 2023., kada je aktivnih korisnika bilo oko 410 tisuća. Istovremeno je ukupan volumen transakcija u prvoj polovici tekuće godine iznosio 3,4 milijarde eura, 17% više u odnosu na godinu ranije. Broj korisnika KEKS Pay aplikacije krajem lipnja 2024. dosegao je 456 tisuća, što je gotovo 10% više u odnosu na 410 tisuća krajem 2023. Ukupan volumen transakcija KEKS Payem u prvoj polovici 2024. godini iznosio je 103 milijuna eura, 62% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

NPL PLASMANI I DALJE U SILAZNOM TRENDU

U prvoj polovici godine zabilježen je nastavak silaznog trenda kretanja tzv. NPL (nenaplativih i djelomično naplativih) plasmana. Tako je njihov udio na razini banke krajem lipnja 2024. iznosio 2,6%, u odnosu na 2,9% krajem prosinca 2023. Na konsolidiranoj razini ESB grupe, udio NPL plasmana krajem lipnja 2024. iznosio je 2,7%, u odnosu na 3,0% krajem 2023.

IZDANJE ZELENE OBVEZNICE

U siječnju ove godine banka je izdala inauguralnu tzv. zelenu „*preferred senior*“ obveznicu na međunarodnom tržištu kapitala, u ukupnom iznosu od 400 milijuna eura. Predmetna obveznica izdana je u zelenom formatu u okviru tzv. *Erste Group Sustainable Finance Frameworka* te predstavlja prvo izdanje zelene obveznice bilo kojeg izdavatelja s područja Republike Hrvatske. Ovo izdanje realizirano je u svrhu ispunjenja tzv. MREL zahtjeva (Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze), kao sastavnog dijela EU regulatornog okvira, a prikupljena sredstva, osim što doprinose daljnjoj kvalitetnoj diverzifikaciji izvora sredstava banke, koriste se za poticanje zelenih i održivih investicija te projekata. Radi se o ukupno osmom po redu izdanju obveznica Erste banke na domaćem i međunarodnom tržištu kapitala, čime je banka još jednom potvrdila svoju poziciju najaktivnijeg nedržavnog izdavatelja obveznica u Hrvatskoj.

KATARINA KRALJEVIĆ NOVA ČLANICA UPRAVE BANKE OD 1.8.

U skladu s ranijim najavama, dosadašnja direktorica Sektora razvoja poslovanja s građanstvom Katarina Kraljević od 1. kolovoza 2024. preuzela je poziciju članice uprave banke nadležne za Sektor građanstva, Sektor razvoja poslovanja s građanstvom, Sektor direktnih kanala i Sektor digitalnog bankarenja. Zdenko Matak, dosadašnji član uprave, odlučio je povući sa svoje funkcije s istekom mandata 31. srpnja te će u budućnosti obnašati funkciju savjetnika uprave za poslovanje s građanstvom. Katarina Kraljević magistrica je ekonomskih znanosti te ima dugogodišnje iskustvo rada u bankarskom sektoru. Karijeru je započela 2001. godine kao financijski savjetnik za građane u Bank Austria Creditanstalt d.d. Zagreb. U razdoblju od 2002. do 2005. bila je financijski zastupnik za mala i srednja poduzeća u Centar banci d.d., kada prelazi u Erste banku na poziciju menadžera za rizike za segment mikro poduzeća, obrtnika i građana. Od 2008. do 2015. godine na čelu je Direkcije za upravljanje kreditnim rizikom privatnih klijenata i mikro tvrtki, dok u razdoblju od 2015. do 2017. obavlja funkciju zamjenice direktora Sektora građanstva. Od siječnja 2018. do preuzimanja nove funkcije bila je na čelu Sektora za razvoj poslovanja s građanstvom.

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2024.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Neto kamatni prihod	192	213	164	182
Kamatni prihod	208	264	185	238
Ostali slični prihodi	23	36	12	21
Kamatni trošak	(27)	(66)	(21)	(56)
Ostali slični troškovi	(12)	(21)	(12)	(21)
Neto prihod od naknada i provizija	58	64	40	46
Prihod od naknada i provizija	78	86	56	63
Trošak od naknada i provizija	(20)	(22)	(16)	(17)
Prihod od dividendi	-	-	7	3
Neto rezultat iz trgovanja i svodenja na fer vrijednost	8	8	8	8
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	1	1	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	4	4	-	-
Troškovi zaposlenih	(61)	(66)	(47)	(53)
Ostali administrativni troškovi	(48)	(56)	(38)	(43)
Amortizacija	(16)	(15)	(10)	(10)
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	22	17	20	15
Ostali operativni rezultat	(1)	(3)	-	3
Dobit prije poreza za razdoblje	159	167	144	151
Porez na dobit	(28)	(35)	(25)	(32)
Neto rezultat za razdoblje	131	132	119	119
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	2	1	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	129	131	-	-

Izveštaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2024.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2023.	30. lipnja 2024.	31. prosinca 2023.	30. lipnja 2024.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	2.355	1.604	2.186	1.479
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	23	23	23	23
Derivativi	23	23	23	23
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	7	8	7	8
Vlasnički instrumenti	1	1	1	1
Dužnički vrijednosni papiri	6	7	6	7
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.093	982	1.039	920
Dužnički vrijednosni papiri	1.093	982	1.039	920
Financijska imovina po amortiziranom trošku	10.357	11.185	9.620	10.391
Dužnički vrijednosni papiri	1.803	1.943	1.757	1.895
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	68	367	31	298
Kredit i predujmovi klijentima	8.486	8.875	7.832	8.198
Potraživanja s osnove financijskog najma	483	560	-	-
Nekretnine i oprema	161	162	113	113
Ulaganja u nekretnine	2	3	-	1
Nematerijalna imovina	19	18	13	13
Ulaganja u ovisna društva	-	-	91	90
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	9	10	5	5
Tekuća porezna imovina	2	1	-	-
Odgodena porezna imovina	41	40	33	33
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	170	192	109	130
Ostala imovina	30	38	18	24
Ukupno imovina	14.752	14.826	13.257	13.230
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	21	22	21	22
Derivativi	21	22	21	22
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	12.841	12.899	11.678	11.650
Depoziti od banaka	784	787	308	259
Depoziti od klijenata	11.382	10.993	10.781	10.378
Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	943	537	943
Ostale financijske obveze	138	176	52	70
Obveze za najam	14	13	15	14
Rezerviranja	75	75	71	72
Tekuće porezne obveze	18	16	16	14
Ostale obveze	108	111	77	75
Ukupne obveze	13.077	13.136	11.878	11.847
Temeljni kapital	238	238	238	238
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	238	238	238	238
Zadržana dobit	1.210	1.220	943	943
Ostale rezerve	(42)	(38)	(40)	(36)
Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva	1.644	1.658	1.379	1.383
Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu	31	32	-	-
Ukupno kapital	1.675	1.690	1.379	1.383
Ukupno obveze i kapital	14.752	14.826	13.257	13.230

BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

OIB: 23057039320

Izveštajno razdoblje: 1.1.2024. - 30.06.2024.

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 računovodstvene politike

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

Polugodišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s MRS 34 'Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine' i ne uključuje sve informacije i objave koji su zahtjevani u godišnjim financijskim izvještajima. Iz tog razloga, trebali bi se čitati zajedno sa grupnim konsolidiranim financijskim izvještajima od 31.12.2023. koji su dostupni na službenim internet stranicama banke.

PROMJENE U ZNAČAJNIM RAČUNOVODSTVENIM PROSUDBAMA, PRETPOSTAVKAMA I PROCJENAMA

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 grupnim godišnjim financijskim izvještajima za 31.12.2023.

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
Naziv pridruženog društva			
Erste d.o.o.	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Ivana Lučića 2A, Zagreb

Dana 2. siječnja 2024., sukladno odluci Trgovačkog suda u Rijeci i u skladu s Ugovorom o pripajanju od 30. lipnja 2023., društvo Erste Group IT HR d.o.o. je pripojeno Banci.

4. Neto kamatni prihod

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2024.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2024.
Kamatni prihod				
Financijska imovina po amortiziranom trošku	200	255	178	229
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8	9	7	9
Ostali slični prihodi				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	13	21	12	21
Ostala imovina	10	15	-	-
Kamatni prihod od negativnih kamatnih stopa	-	-	-	-
Ukupno kamatni i ostali slični prihod	231	300	197	259
Kamatni troškovi				
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	(27)	(66)	(21)	(56)
Ostali slični troškovi				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	(12)	(21)	(12)	(21)
Kamatni trošak od negativnih kamatnih stopa	-	-	-	-
Ukupno kamatni i ostali slični trošak	(39)	(87)	(33)	(77)
Neto kamatni prihod	192	213	164	182

5. Neto prihod od naknada i provizija

u milijunima EUR	GRUPA				BANKA			
	30. lipnja 2023.		30. lipnja 2024.		30. lipnja 2023.		30. lipnja 2024.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale naknade	6	(1)	5	(1)	4	(1)	4	(1)
Usluge naplate	64	(19)	71	(21)	44	(15)	51	(16)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	3	-	3	-	3	-	3	-
Kreditno poslovanje	5	-	7	-	5	-	5	-
Dane garancije, primljene garancije	4	-	5	-	4	-	4	-
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	1	-	1	-	1	-	1	-
Ostalo kreditno poslovanje	-	-	1	-	-	-	-	-
Ukupni prihod i troškovi od naknada i provizija	78	(20)	86	(22)	56	(16)	63	(17)
Neto prihod od naknada i provizija	58	-	64	-	40	-	46	-

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 2024.				GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	1.032	(4)	(46)	982
Kreditne institucije	47	(1)	-	46
Gospodarstvo	985	(3)	(46)	936
Ukupno	1.032	(4)	(46)	982
31. prosinca 2023.				GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	1.148	(3)	(52)	1.093
Kreditne institucije	64	(1)	(1)	62
Gospodarstvo	1.084	(2)	(51)	1.031
Ukupno	1.148	(3)	(52)	1.093

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
30. lipnja 2024.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	968	(4)	(44)	920
Kreditne institucije	47	(1)	-	46
Gospodarstvo	921	(3)	(44)	874
Ukupno	968	(4)	(44)	920
31. prosinca 2023.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	1.091	(3)	(49)	1.039
Kreditne institucije	64	(1)	(1)	62
Gospodarstvo	1.027	(2)	(48)	977
Ukupno	1.091	(3)	(49)	1.039

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 2024. i 31. prosinca 2023. prikazana je u sljedećoj tablici:

u milijunima EUR	GRUPA					
	31. prosinca 2023.			30. lipnja 2024.		
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	1.804	(1)	1.803	1.943	-	1.943
Gospodarstvo	1.772	-	1.772	1.943	-	1.943
Kreditne institucije	32	(1)	31	-	-	-
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	68	-	68	367	-	367
Kreditne institucije	68	-	68	367	-	367
Kredit i predujmovi klijentima	8.769	(283)	8.486	9.142	(267)	8.875
Gospodarstvo	4.975	(139)	4.836	5.080	(131)	4.949
Građanstvo	3.794	(144)	3.650	4.062	(136)	3.926
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	185	(15)	170	207	(15)	192
Kreditne institucije	8	-	8	6	-	6
Gospodarstvo	115	(5)	110	138	(5)	133
Građanstvo	62	(10)	52	63	(10)	53
Potraživanja s osnove financijskog najma	487	(4)	483	565	(5)	560
Gospodarstvo	373	(4)	369	428	(4)	424
Građanstvo	114	-	114	132	(1)	131
Ukupno	11.313	(303)	11.010	12.224	(287)	11.937

Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

u milijunima EUR	BANKA					
	31. prosinca 2023.			30. lipnja 2024.		
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	1.758	(1)	1.757	1.895	-	1.895
Gospodarstvo	1.726	-	1.726	1.895	-	1.895
Kreditne institucije	32	(1)	31	-	-	-
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	31	-	31	298	-	298
Kreditne institucije	31	-	31	298	-	298
Kreditni i predujmovi klijentima	8.079	(247)	7.832	8.429	(231)	8.198
Gospodarstvo	4.743	(124)	4.619	4.833	(115)	4.718
Građanstvo	3.336	(123)	3.213	3.596	(116)	3.480
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	115	(6)	109	136	(6)	130
Kreditne institucije	7	-	7	5	-	5
Gospodarstvo	103	(3)	100	126	(3)	123
Građanstvo	5	(3)	2	5	(3)	2
Potraživanja s osnove financijskog najma	-	-	-	-	-	-
Ukupno	9.983	(254)	9.729	10.758	(237)	10.521

8. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti banaka

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2023.	30. lipnja 2024.	31. prosinca 2023.	30. lipnja 2024.
Prekonočni depoziti	22	43	23	45
Oročeni depoziti	754	743	277	213
Repo ugovori	8	1	8	1
Depoziti od banaka	784	787	308	259

Depoziti od klijenata

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2023.	30. lipnja 2024.	31. prosinca 2023.	30. lipnja 2024.
Prekonočni depoziti	8.282	7.958	7.860	7.510
Gospodarstvo	3.470	3.482	3.257	3.248
Građanstvo	4.812	4.476	4.603	4.262
Oročeni depoziti	3.027	2.988	2.848	2.821
Gospodarstvo	1.686	1.370	1.556	1.251
Građanstvo	1.341	1.618	1.292	1.570
Repo ugovori	73	47	73	47
Gospodarstvo	73	47	73	47
Građanstvo	-	-	-	-
Depoziti od klijenata	11.382	10.993	10.781	10.378
Ukupni depoziti	12.166	11.780	11.089	10.637

Izdani dužnički vrijednosni papiri

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2023.	30. lipnja 2024.	31. prosinca 2023.	30. lipnja 2024.
Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	943	537	943
Obveznice	537	943	537	943
Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	943	537	943

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 2023.	30. lipnja 2024.
Neto rezultat za razdoblje	131	132
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	129	131
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 14 EUR po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u eurima)	7,57	7,70

10. Ukupni kapital

Dionički kapital

Na dan 30. lipnja 2024. i 31. prosinca 2023. 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 2024. i 31. prosinca 2023. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu EUR 11 milijuna. Kapitalna dobit na dan 31. prosinca 2023. i na 30. lipnja 2024. iznosila je 227 milijuna EUR.

Dividende

Neto dobit Banke za 2023. godinu u iznosu od 219.215.295,57 EUR je raspoređena kao dividenda dioničarima u iznosu od 120.587.642,50 EUR, a preostali iznos od 98.627.653,07 EUR je raspoređen u zadržanu dobit.

11. Izvještavanje poslovnih segmenata

u milijunima EUR	Građanstvo		Gospodarstvo		Financijska Tržišta		ALM & LCC		GRUPA	
	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2024.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2024.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2024.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2024.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2024.
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	42	43	64	72	4	3	19	13	129	131
Operativni prihod	138	149	94	105	9	7	21	29	262	290
Operativni rashod	(88)	(98)	(31)	(33)	(4)	(3)	(2)	(3)	(125)	(137)
Operativni rezultat	50	51	63	72	5	4	19	26	137	153
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	1.973	2.201	2.967	3.307	19	68	1.800	1.131	6.759	6.707
Prosječni alocirani kapital	305	335	387	398	10	11	541	236	1.243	980
Omjer troškova i prihoda	64%	66%	33%	31%	44%	43%	10%	10%	48%	47%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	4.077	4.620	5.101	5.303	85	149	4.593	4.754	13.856	14.826
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	6.594	6.728	3.414	3.759	472	342	1.853	2.307	12.333	13.136

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 2023.				30. lipnja 2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina								
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	21	2	23	-	22	1	23
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	2	-	5	7	3	-	5	8
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	902	178	13	1.093	783	145	54	982
Ukupno imovina	904	199	20	1.123	786	167	60	1.013
Obveze								
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	21	-	21	-	22	-	22
Ukupne obveze	-	21	-	21	-	22	-	22

u milijunima EUR	31. prosinca 2023.				30. lipnja 2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina								
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	21	2	23	-	22	1	23
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	2	-	5	7	3	-	5	8
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	858	178	3	1.039	728	145	47	920
Ukupno imovina	860	199	10	1.069	731	167	53	951
Obveze								
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	21	-	21	-	22	-	22
Ukupne obveze	-	21	-	21	-	22	-	22

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 2024. i 31. prosinca 2023.:

GRUPA	31. prosinca 2023.					30. lipnja 2024.				
	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima EUR										
IMOVINA										
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.010	10.888	1.462	283	9.143	11.937	11.630	1.502	314	9.814
OBVEZE										
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	12.841	12.798	401	137	12.260	12.899	12.836	792	133	11.911

BANKA	31. prosinca 2023.					30. lipnja 2024.				
	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima EUR										
IMOVINA										
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9.729	9.611	1.420	283	7.908	10.521	10.248	1.456	314	8.478
OBVEZE										
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	11.678	11.648	401	137	11.110	11.650	11.597	792	133	10.672

14. Financijske garancije i preuzete obveze

Izvanbilančna izloženost po financijskim garancijama i preuzetim obvezama na dan 30. lipnja 2024. za Banku iznosi 2.181 milijuna EUR (31. prosinca 2023.: 1.782 milijuna EUR) te za Grupu 2.387 milijuna EUR (31. prosinca 2023.: 2.002 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 dospjeća i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete.

16. Događaji nakon datuma bilance

Erste Card Club d.o.o. (ECC) i Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) potpisali su u srpnju 2024. Ugovor o podjeli društva ECC s Bankom kao preuzimateljem. Poslovanje ECC-a trenutačno se sastoji od dva ključna segmenta - izdavanja kartica („issuing“) i prihvata kartica („acquiring“). U skladu s navedenim, podjela s preuzimanjem provest će se na način da će se segment izdavanja kartica izdvojiti iz ECC-a i prenijeti na Erste banku, dok će ECC nastaviti svoje redovno poslovanje u segmentu prihvata kartica.

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.

Kao rezultat procesa identifikacije rizika, ključne kategorije rizika koje utječu na poslovanje ESB grupe su: kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti, operativni, ostali rizici, te transversalni rizici: makroekonomski, (geo)politički, rizik javnog zdravstva i ESG rizici.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka koji proizlazi iz neplaćanja ili neizvršavanja obveze druge ugovorne strane u skladu s dogovorenim uvjetima i s tim povezanim negativnim posljedicama (npr. djelomični ili potpuni gubitak glavnice i kamata, poremećaj u novčanim tokovima i povećani troškovi naplate) zbog nesolventnosti druge strane, nemogućnosti ili nedostatka spremnosti za plaćanje ili izvršenje, ili zbog događaja i mjera koje su poduzele političke ili monetarne vlasti određene zemlje. 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 rizici su rizici 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 tečajevne i cijene roba), korelaciju između njih i njihovu volatilitnost.

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

Operativni rizik definiran je kao rizik gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudskih postupaka i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik, rizik modela i ICT rizik. Uključuje i rizik outsourcinga, koji se ne smatra podrizikom, ali ima utjecaj na različite podrizike operativnog rizika, dok vanjske aktivnosti i ugovori potpisani s trećim stranama (dobavljačima) mogu predstavljati rizik da roba i usluge uopće nisu pružene ili da nisu primljene u očekivanoj kvaliteti

Strateški rizik je 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.

Reputacijski rizik je trenutni ili potencijalni rizik koji proizlazi iz negativnih percepcija od strane klijenata, dobavljača, dioničara, javnosti ili drugih relevantnih strana, a koji osim negativnog utjecaja na reputaciju banke mogu negativno utjecati na cijene dionica, zarade, sredstva i likvidnost banke. Većinom se odnosi na kompetencije, integritet, socijalnu osjetljivost i pouzdanost banke te se može smatrati sekundarnim učinkom operativnih rizika i drugih tipova rizika (npr. kreditni, tržišni, operativni, likvidnosni).

Transverzalni rizici su pokretači rizika (faktori, čimbenici) koji proizlaze iz operativnog okruženja, a njihova procjena (niska/srednja/visoka) ukazuje na potrebnu razinu pozornosti od strane menadžmenta. Budući da se transversalni rizici odražavaju kroz nekoliko ključnih kategorija rizika (npr. kreditni rizik, tržišni rizik...), potencijalni utjecaj (materijalnost) na profitabilnost ESB Grupe i/ili njezinu solventnost/kapital posljedično se procjenjuje kroz utjecaj na primarne vrste rizika. Okvir za upravljanje rizicima i razmatranje izdvajanja ekonomskog kapitala za transversalne rizike obično se obračunava kroz utjecaj na pojedine vrste rizika (tj. neizravno), čime se sprečava dvostruko računanje rizika.

Makroekonomski rizik je rizik da banka ostvari gubitke zbog nepovoljnih promjena u ukupnom gospodarstvu. Uključuje i rizik od ozbiljnog šoka koji bi mogao rezultirati takvom financijskom nestabilnošću koja će se raširiti u svim dijelovima financijskog sustava i do one mjere koja bi mogla negativno utjecati na realnu ekonomiju.

(Geo)politički rizik je izloženost gubitku, uzrokovanom događajima u određenoj zemlji koji su pod nadzorom vlade, ali očito nisu pod nadzorom neovisnog privatnog poduzeća ili pojedinca, npr. eksproprijacija, promjene regulatornog / pravnog režima (uključujući promjene regulatornog režima bankarstva definiranih od strane nacionalnih ili međunarodnih vlasti), rat, terorizam i drugi politički preokreti, koji bi mogli imati negativan utjecaj na kapitalni položaj ili profitabilnost institucije (izravno ili neizravno putem svojih klijenata).

Rizik javnog zdravstva je mogućnost štetnog utjecaja na financijski rezultat, kapital ili poslovanje banke uzrokovani okolišnim rizicima (npr. toplinskim valom, onečišćenjem zraka, nedostatkom vode), hranom, lijekovima, zaraznim bolestima (npr. pandemija) ili toksičnim emisijama (npr. nuklearna energija ili nesreće/procesi kemijskih postrojenja) koji utječu na ljude u jednom ili više geografskih područja i imaju znatan utjecaj na zdravlje zajednice, gubitak života i gospodarstvo.

ESG (okolišni, socijalni i upravljački) rizici nastaju kao negativni financijski utjecaj koji slijedi iz materijalizacije negativnih okolišnih, društvenih ili upravljačkih događaja. Okolišni rizici su oni koji dolaze zbog klimatskih promjena i ostalih događaja vezanih uz degradaciju okoliša, a uobičajeno se javljaju u obliku fizičkih rizika ili materijalnih oštećenja ili prijelaznim rizikom stvaranja dodatnih troškova i potreba za kapitalnim izdacima ili u nekim slučajevima povećanjem obaveza. Socijalni rizici uglavnom se smatraju oni rizici koji se javljaju zbog lošeg standarda poštivanja osnovnih prava, uključivosti, loših radnih odnosa, nepoštenih/netransparentnih ili zlonamjernih praksi. Upravljački rizici 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.

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

U Rijeci, 02. kolovoza 2024.

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2024

do

30.6.2024

Godina:

2024

Polugodišnje
razdoblje:

1

Polugodišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03337367

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS): 040001037Osobni identifikacijski broj
(OIB): 23057039320

LEI: 549300A2F46GR0UOM390

Šifra
ustanove: 2341

Tvrtka izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: erstebank@erstebank.hr

Internet adresa: www.erstebank.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

3531

Konsolidirani izvještaj: KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Zagreb, Zelinska 3

1262343

Erste Nekretnine d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2A

2068249

Erste Card Club d.o.o.

Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6

3289737

Erste Bank a.d., Podgorica

Crna Gora, Podgorica, Ulica Arsenija Boljevića 2A

8499002

Izbor Nekretnina d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2A

4175590

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 30.6.2024

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	2.354.453.452	1.603.722.674
Novac u blagajni	002	409.824.940	360.186.989
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	1.898.913.521	1.202.442.221
Ostali depoziti po viđenju	004	45.714.991	41.093.464
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	23.281.610	23.462.976
Izvedenice	006	23.281.610	23.453.159
Vlasnički instrumenti	007	0	9.817
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	7.163.834	7.753.810
Vlasnički instrumenti	011	4.062.299	4.550.452
Dužnički vrijednosni papiri	012	3.101.535	3.203.358
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	1.093.049.114	982.116.922
Vlasnički instrumenti	018	493.843	487.731
Dužnički vrijednosni papiri	019	1.092.555.271	981.629.191
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	11.009.926.996	11.937.381.977
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.803.495.163	1.942.564.024
Kredit i predujmovi	023	9.206.431.833	9.994.817.953
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	9.349.493	10.334.913
Materijalna imovina	027	162.922.644	164.207.962
Nematerijalna imovina	028	19.492.140	18.067.700
Porezna imovina	029	42.296.329	40.878.214
Ostala imovina	030	30.008.215	38.112.041
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	9.094	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	14.751.952.921	14.826.039.189

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	20.771.684	21.419.993
Izvedenice	034	20.771.684	21.419.993
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	12.854.855.826	12.912.083.700
Depoziti	044	12.165.748.467	11.780.151.906
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	536.665.869	943.212.385
Ostale financijske obveze	046	152.441.490	188.719.409
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	75.212.113	75.190.956
Porezne obveze	050	18.741.547	16.081.842
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	107.814.231	110.732.372
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	13.077.395.401	13.135.508.863
Kapital			
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	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-42.637.046	-37.864.615
Zadržana dobit	060	968.775.215	1.089.440.324
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	11.270.961	11.270.961
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	241.254.349	130.789.141
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	31.395.991	32.396.465
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	1.674.557.520	1.690.530.326
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	14.751.952.921	14.826.039.189

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 1.1.2024 do 30.6.2024

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	230.817.823	299.815.576
(Kamatni rashodi)	002	39.106.177	86.557.717
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	16.306	3.988
Prihodi od naknada i provizija	005	77.805.831	85.611.125
(Rashodi od naknada i provizija)	006	20.478.643	21.900.905
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	628	2.418
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	4.919.459	6.121.458
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	486.848	595.568
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i 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	3.258.333	1.958.464
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	1.132.573	1.084.434
Ostali prihodi iz poslovanja	015	4.863.470	8.102.252
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	2.774.854	6.595.825
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	260.941.597	288.240.836
(Administrativni rashodi)	018	108.253.222	120.647.370
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	1.114.423	1.517.908
(Amortizacija)	020	15.603.562	15.266.032
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	61.265	22.023
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	9.650.652	7.583.364
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-31.209.992	-23.461.684
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	-268.451	-105.054
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	652.130	650.724
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	417.876	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	158.929.452	167.465.647
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	28.301.124	35.294.314
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	130.628.328	132.171.333
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće 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 nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	130.628.328	132.171.333
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	2.099.583	1.382.192
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	128.528.745	130.789.141

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	130.628.328	132.171.333
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	8.614.319	4.772.431
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-22.750	-5.012
Materijalna imovina	041	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobiti 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	-27.745	-6.112
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih 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	4.995	1.100
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	8.637.069	4.777.443
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	10.494.212	5.791.156
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	-1.857.143	-1.013.713
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	139.242.647	136.943.764
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	2.099.583	1.382.192
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	137.143.064	135.561.572

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 1.1.2024 do 30.6.2024

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije (Plaćena kamata i slični izdaci)	002	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	003	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	004	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računima dobiti i gubitka	005	0	0
Ostali primici	006	0	0
(Ostali izdaci)	007	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	008	0	0
Usklađenja:	009	158.929.452	167.465.647
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	0	0
Amortizacija	011	-23.282.148	-15.983.374
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	15.603.562	15.266.032
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	-125.614	-394.962
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	267.635	141.769
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	274.145.963	-335.254.825
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-576.066.167	-623.950.700
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-6.540.602	115.867.714
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	496.874	-9.817
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	1.414.112	-589.976
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-402.520.827	-153.801.826
Depoziti od financijskih institucija	024	-11.117.697	-9.302.139
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	3.743.512	104.876.370
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-1.012.546.117	-217.636.781
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	62.018.404	-128.625.133
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	238.811.587	4.038.419
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.437.843	586.918
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	-443.805.150	330.404.331
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	219.908.416	225.406.392
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	0	16.257
(Plaćeni porez na dobit)	033	-37.672.979	-55.785.910
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-46.861.693	-37.529.842
		-1.583.761.634	-614.795.436

Ulađacke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-10.110.563	-13.369.010
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-10.110.563	-13.369.010
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-78.039.968	-120.969.361
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-1.794.854	-1.596.971
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-79.834.822	-122.566.332
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-1.673.707.019	-750.730.778
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	3.448.366.697	2.354.453.452
Učinak promjene tećaja stranih valuta na novac i novćane ekvivalente	050	0	0
Novac i novćani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	1.774.659.678	1.603.722.674

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od **30.6.2024**

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	237.778.450	226.719.600	0	0	-42.637.046	968.775.215	0	11.270.961	0	241.254.349	0	0	31.395.991	1.674.557.520
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	-42.637.046	968.775.215	0	11.270.961	0	241.254.349	0	0	31.395.991	1.674.557.520
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	-120.587.643	0	0	0	0	0	0	-381.718	-120.969.361
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	241.254.349	0	0	0	-241.254.349	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	0	0	0	-1.597	0	0	0	0	0	0	0	-1.597
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	4.772.431	0	0	0	0	130.789.141	0	0	1.382.192	136.943.764
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	237.778.450	226.719.600	0	0	-37.864.615	1.089.440.324	0	11.270.961	0	130.789.141	0	0	32.396.465	1.690.530.326

Razlike između finansijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2024.

GRUPA

Polugodišnji finansijski izvještaj (PFI)	u milijunima EUR	Iz Izvješća o finansijskom položaju (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje
Novac i novčana sredstva	1.604	Novac u blagajni, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	361 1.202 41	-	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	23	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	23	-	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	1	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	4	(3)	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	7	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	4	3	HNB - Vlasnički instrumenti
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	982	Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	982	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	9.242	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi			
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	192		9.994	-	
Potraživanja s osnove finansijskog najma	560				
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	1.943	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	1.943	-	
Ulaganja u ovisna društva	0	Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva	10	-	
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	10				
Nekretnine i oprema	162	Materijalna imovina	165	-	
Ulaganja u nekretnine	3				
Nematerijalna imovina	18	Nematerijalna imovina	18	-	
Porezna imovina	41	Porezna imovina	41	-	
Ostala imovina	38	Ostala imovina	38	-	
UKUPNO IMOVINA	14.826	UKUPNO IMOVINA	14.826	-	

Polugodišnji finansijski izvještaj (PFI)	u milijunima EUR	Iz Izvješća o finansijskom položaju (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	22	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	22	-	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	11.780	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	11.780	-	
Izdane obveznice	943	Izdane obveznice	943	-	
Ostale finansijske obveze	176	Ostale finansijske obveze	189	-	
Obveze od finansijskog najma	13		0		
Rezerviranja	75	Rezerviranja	75	-	
Porezne obveze	16	Porezne obveze	16	-	
Ostale obveze	111	Ostale obveze	111	-	
Ukupno kapital	1.690	Ukupno kapital	1.690	-	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	14.826	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	14.826		