

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2013.-31.12.2013.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za 2013. godinu
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2013.-31.12.2013. godine
3. Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2013. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2013.-31.12.2013. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2013.-31.12.2013. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Izveštaj Uprave o poslovanju u 2013. godini

Erste banka zadržala stabilan trend poslovanja u 2013. uz dodatno povećanje tržišnih udjela

Najvažniji financijski pokazatelji za Banku:

- **Ukupna aktiva** na dan 31.12.2013. iznosila je 60,1 milijardi kuna, što je 2,7% više u odnosu na 31.12.2012. kada je iznosila 58,5 milijardi kuna
- **Ukupni krediti** na dan 31.12.2013. iznosili su 39,9 milijardi kuna, što je 2,7% više u odnosu na 31.12.2012., kada su iznosili 38,8 milijardi kuna
- **Ukupni depoziti** krajem prosinca 2013. iznosili su 34,2 milijardi kuna, što je za 8,1% više u odnosu na kraj 2012., kada su iznosili 31,6 milijardi kuna
- **Neto dobit** u 2013. iznosila je 68,4 milijuna kuna, u odnosu na 482,7 milijuna kuna krajem 2012.
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 0,1%, povrat na kapital (**RoE**) 1,0%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) na dan 31.12.2013. iznosio je 34,3%

Zagreb/Rijeka, 7. ožujka 2014. – Provođenjem adekvatne poslovne politike te prilagodbom poslovanja općim tržišnim okolnostima, Erste&Steiermärkische Bank d.d. je u 2013. godini, izuzetno zahtjevnoj za cjelokupno gospodarstvo, uključujući i bankarski sektor, zadržala stabilnu razinu operativnog poslovanja te dodatno povećala tržišne udjele u ukupnoj aktivni, ukupnim kreditima i ukupnim depozitima.

„U protekloj smo godini podijelili veliki teret cjelokupne ekonomske situacije, što je i vidljivo iz financijskih pokazatelja. Međutim, operativno poslovanje i pokazatelji rasta ukupnih kredita i depozita ukazuju na ispravnost našeg poslovnog modela i njegovu dugoročnu održivost, unatoč turbulentnom okruženju“, naglasio je predsjednik uprave Erste banke **Petar Radaković**. *„Nadamo se da će se u budućem razdoblju stvoriti uvjeti koji će omogućiti jačanje realnog sektora i njegove konkurentnosti, čime će se otvoriti put otvaranju novih radnih mjesta i stvaranju nove vrijednosti. Bankarski sektor dovoljno je kapacitiran za praćenje svih zdravih, održivih i isplativih projekata“,* zaključio je Radaković.

Porast kredita za 2,7%, a depozita za 8,1%

Ukupna aktiva Erste banke na kraju 2013. godine iznosila je 60,1 milijardi kuna, što je 2,7% više u odnosu na godinu ranije kada je iznosila 58,5 milijardi kuna. Prema podacima Hrvatske narodne banke, udio aktive banke u ukupnoj aktivni hrvatskih banaka krajem 2013. iznosio je 14,8%, u odnosu na 14,4%, koliko je iznosio krajem 2012. Ukupni krediti na dan 31.12.2013. iznosili su 39,9 milijardi kuna, što je za 2,7% više u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 38,8 milijardi kuna. Tržišni udio banke u ukupnim kreditima krajem 2013. iznosio je 15,3%, u odnosu na 14,8% godinu ranije. U ukupnom kreditiranju gospodarstva tržišni udio povećan je s 15,7% na 16,5%. U ukupnim kreditima stanovništvu, tržišni udio povećan je s 13,7% na 13,8%. Ukupni depoziti krajem

2013. iznosili su 34,2 milijardi kuna, što je za 8,1% više u odnosu na kraj 2012., kada su iznosili 31,6 milijardi kuna. Tržišni udio banke u tom segmentu povećan je s 12,5% na 12,9%, pri čemu su ukupni depoziti stanovništva ostvarili rast s 12,5% na 12,8%, a ukupni depoziti gospodarstva s 12,9% na 13,5%.

Smanjenje neto dobiti rezultat povećanja troškova rezerviranja

Smanjenje neto dobiti, koja je u 2013. godini iznosila 68,4 milijuna kuna, rezultat je povećanja troškova rezerviranja kao posljedice objektivne gospodarske situacije i tržišnih uvjeta koji se općenito negativno reflektiraju na poslovanje tvrtki, prilagodbe novim regulatornim mjerama Hrvatske narodne banke koju je banka u potpunosti obavila u prethodnom razdoblju, kao i provođenja postupaka predstečajnih nagodbi. Međutim, postignuti financijski rezultat u skladu je s postavljenim ciljevima budući da je takav razvoj događaja bio ugrađen u poslovne planove za 2013. Prinos na aktivu u 2013. godini iznosio je 0,1%, povrat na kapital 1,0%, dok je omjer troškova i prihoda na dan 31.12.2013. iznosio 34,3%.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Erste grupe za 2013., koji osim banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club grupu i Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 67,9 milijardi kuna, što je za 3,0% više u odnosu na kraj 2012. godine, kada je iznosila 65,9 milijardi kuna. Neto dobit Grupe dosegla je 201,5 milijuna kuna, u odnosu na 596,0 milijuna kuna u 2012. Prinos na aktivu Grupe u 2013. je iznosio 0,3%, povrat na kapital 2,5%. Omjer troškova i prihoda Grupe iznosio je 37,5%.

Kvalitetni projekti koji potiču rast realnog sektora i dalje u fokusu

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, i dalje su temeljne strateške smjernice poslovanja Erste banke. Perspektivu za novo kreditiranje banka i dalje vidi u obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu. Dugoročne politike poslovanja banke usmjerene su na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovima. I 2014. Erste banka želi završiti s porastom svojih tržišnih udjela, a poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge, komunikaciju s klijentima i razumijevanje njihovih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

Račun dobiti i gubitka zaključno s 31. prosincem 2013.

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Prihodi od kamata	3.601	4.096	3.016	3.502
Rashodi od kamata	(1.587)	(1.997)	(1.426)	(1.821)
Udio u dobiti pridruženih društava	3	4	-	-
Neto prihod od kamata	2.017	2.103	1.590	1.681
Prihodi od naknada i provizija	728	680	500	447
Rashodi od naknada i provizija	(177)	(159)	(147)	(131)
Neto prihod od naknada i provizija	551	521	353	316
Neto dobit od trgovanja	154	146	149	137
Prihod redovnog poslovanja	2.722	2.770	2.092	2.134
Troškovi zaposlenih	(497)	(543)	(364)	(411)
Ostali administrativni troškovi	(450)	(447)	(308)	(316)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(50)	(53)	(30)	(34)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	(23)	(19)	(16)	(16)
Opći administrativni troškovi	(1.020)	(1.062)	(718)	(777)
Ostali rezultat redovnog poslovanja	(248)	(134)	(206)	(74)
Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju	(2)	59	1	59
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE I POREZA NA DOBIT	1.452	1.633	1.169	1.342
Gubici od umanjenja vrijednosti	(1.189)	(890)	(1.079)	(744)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	263	743	90	598
Porez na dobit	(62)	(147)	(22)	(115)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE	201	596	68	483
Raspoloživo:				
Dioničarima Banke	184	585		
Nekontrolirajući interes	17	11		
ZARADA PO DIONICI				
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	10,83	34,45		

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013.

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
IMOVINA				
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.949	7.757	7.695	7.459
Potraživanja od drugih banaka	3.021	2.865	2.524	2.507
Repo krediti	838	683	1.002	899
Derivatna financijska imovina	86	114	86	113
Financijska imovina namijenjena trgovanju	303	250	125	56
Kredit i potraživanja od klijenata	46.426	45.348	39.912	38.844
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.364	6.135	6.146	5.956
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	768	813	499	685
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	39	68	1.272	1.300
Nekretnine i oprema	665	704	348	386
Nematerijalna imovina	746	740	37	47
Ulaganja u nekretnine	20	1	20	-
Odgođena porezna imovina	191	172	37	38
Ostala imovina	438	241	422	229
Ukupno imovina	67.854	65.891	60.125	58.519
OBVEZE				
Obveze prema drugim bankama	22.680	22.906	16.652	16.830
Primljeni repo krediti	974	1.490	647	1.369
Derivatne financijske obveze	89	148	89	147
Obveze prema klijentima	34.824	32.190	34.175	31.618
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	349	362	302	303
Tekuća porezna obveza	17	15	-	-
Odgođena porezna obveza	11	19	-	-
Ostale obveze	449	438	324	325
Rezerviranja	211	136	191	116
Izdani podređeni instrumenti	881	878	858	848
Ukupno obveze	60.485	58.582	53.238	51.556
Kapital				
Dionički kapital	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalna dobit	1.802	1.802	1.802	1.802
Zadržana dobit	3.529	3.491	3.133	3.212
Ostale rezerve	205	195	169	166
Ostale kapitalne rezerve	85	85	85	85
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima	7.319	7.271	6.887	6.963
Banke	50	38	-	-
Nekontrolirajući interes	50	38	-	-
Ukupno kapital	7.369	7.309	6.887	6.963
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	67.854	65.891	60.125	58.519

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2013

do

31.12.2013

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavatelj: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.782
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Zagreb, Ivana Lučića 2a	01893670
Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	02068249
Erste Delta d.o.o. za poslovanje nekretninama	Zagreb, Ivana Lučića 2	01541919
Erste Bank a.d., Podgorica	Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	08499002
Erste Card Club d.d.	Zagreb, Praška 5	3289737
Diners BIH d.o.o. Sarajevo	Bosna i Hercegovina, Sarajevo, Fra Andela Z	08070062
Erste Card d.o.o. Slovenija	Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129	08705634
Erste Factoring d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2058049

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 37 1778

Telefaks: 062 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.com

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokrću gubitka

u PDF formatu

M.P. 026

ERSTE & STEIERMARKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA

095

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan		BILANCA		u kunama	
31.12.2013					
Naziv pozicije		AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina	
1		2	3	4	
IMOVINA					
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.757.321.826	8.526.379.172		
1.1. Gotovina	002	868.380.848	904.344.655		
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.888.940.978	7.622.034.517		
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	2.000.444.481	1.753.089.146		
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.244.759.813	1.334.451.162		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	212.315.856	303.385.851		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.433.116.789	5.489.914.609		
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	203.104.252	203.751.825		
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0		
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	106.769.625	81.551.221		
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.520.260.043	1.400.856.098		
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	44.895.946.273	46.066.462.172		
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	68.471.940	38.748.505		
12. PREUZETA IMOVINA	014	181.373.084	290.537.947		
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	704.817.606	685.501.443		
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.562.630.711	1.679.752.474		
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	65.891.332.299	67.854.381.625		
OBEVEZE					
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	21.901.352.881	19.761.545.627		
1.1. Kratkoročni krediti	019	5.660.985.871	5.753.068.972		
1.2. Dugoročni krediti	020	16.240.367.010	14.008.476.655		
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	33.193.279.890	37.471.315.361		
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	5.197.361.565	7.239.938.782		
2.2. Štedni depoziti	023	2.911.884.058	3.273.444.909		
2.3. Oročeni depoziti	024	25.084.034.267	26.957.931.670		
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	566.461.477	264.569.970		
3.1. Kratkoročni krediti	026	565.292.287	244.000.000		
3.2. Dugoročni krediti	027	1.169.190	20.569.970		
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBEVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBEVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	141.265.448	83.685.486		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	300.000.000	300.000.000		
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	300.000.000	300.000.000		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	860.201.136	863.282.139		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBEVEZE	034	1.620.055.900	1.740.063.694		
B) UKUPNO OBEVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	58.582.616.732	60.484.462.277		
KAPITAL					
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782		
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	585.084.113	183.875.941		
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	2.944.573.711	3.395.536.033		
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875		
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	-1.442.847	5.561.969		
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	195.218.933	199.663.748		
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042				
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7.308.715.567	7.369.919.348		
D) UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL (035+043)	044	65.891.332.299	67.854.381.625		
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)					
1. UKUPNO KAPITAL	045	7.308.715.567	7.369.919.348		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	7.270.285.414	7.319.377.262		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	38.430.153	50.542.086		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 1.1.2013 do 31.12.2013 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	4.089.024.296	3.595.077.516
2. Kamatni troškovi	049	1.997.391.803	1.586.924.410
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.091.632.493	2.008.153.106
4. Prihodi od provizija i naknada	051	680.400.191	726.814.287
5. Troškovi provizija i naknada	052	159.314.636	177.145.681
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	521.085.555	549.668.606
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-1.713.064	-687.706
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	38.831.579	51.508.113
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	117.463	-104.395
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	61.475.973	-30.274.461
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	10.119.797	5.980.829
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	109.443.019	105.475.331
17. Ostali prihodi	064	20.271.732	50.924.008
18. Ostali troškovi	065	9.612.878	11.226.186
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.196.766.389	1.160.883.643
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.644.885.280	1.568.533.602
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	901.565.097	1.305.244.653
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	743.320.183	263.288.949
23. POREZ NA DOBIT	070	147.293.153	61.829.618
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	596.027.030	201.459.331
25. Zarada po dionici	072	34	11
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	596.027.030	201.459.331
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	585.084.113	183.875.941
3. Manjinski udjel (073-074)	075	10.942.917	17.583.390

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od

1.1.2013

do

31.12.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-328.378.812	-330.072.394
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	743.320.183	263.288.949
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	901.565.097	1.305.244.653
1.3. Amortizacija	004	118.737.057	73.563.329
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	441.217	34.236.216
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	3.584.212	17.039.313
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-2.096.026.578	-2.023.444.854
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-2.496.274.567	-2.954.143.466
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	191.550.800	-289.619.110
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	223.452.286	-27.624.781
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-1.303.654.620	139.649.408
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.697.071.363	-2.475.760.552
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	87.023.300	-92.404.544
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-164.189.340	-55.652.409
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	166.614.370	-152.731.478
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	3.516.537.822	6.412.846.775
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.132.720	2.042.577.217
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	1.489.340.385	2.235.458.254
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-8.002.258	-32.361.558
3.4. Ostale obveze	021	2.033.066.975	2.167.172.862
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	691.884.443	3.128.630.915
5. Plaćeni porez na dobit	023	-169.093.332	-163.858.711
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	522.791.111	2.964.772.204
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	112.271.811	-65.525.768
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-97.701.138	-71.286.478
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	795.426	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	204.701.220	-647.573
7.4. Primljene dividende	029	4.476.303	6.408.283
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	422.880.775	-2.584.851.505
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	302.878.192	-2.441.698.761
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	301.733.256	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	3.081.003
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-181.730.673	-146.233.747
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.057.943.697	314.394.931
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.057.943.697	314.394.931
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	4.298.976.785	5.356.920.482
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	5.356.920.482	5.671.315.413

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		1.1.2013		do		31.12.2013		u kunama	
		Raspodjelivo dioničarima matičnog društva								Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s opeove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782	0	83.478.028	2.906.143.558	585.084.113	195.218.933	38.430.153	7.308.715.567		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	83.478.028	2.906.143.558	585.084.113	195.218.933	38.430.153	7.308.715.567		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						848.766		848.766		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						6.505.209		6.505.209		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-2.909.160		-2.909.160		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			3.530.369					3.530.369		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	3.530.369	0	0	4.444.815	0	7.975.184		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					183.875.941			183.875.941		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	3.530.369	0	183.875.941	4.444.815	0	191.851.125		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0		
Ostale promjene	013			3.474.447		23			0		
Prijenos u rezerve	014			0	438.850.389	-438.850.389		17.583.391	21.057.861		
Ispлата dividende	015					-146.233.747		-5.471.458	-151.705.205		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	438.850.389	-585.084.136	0	-5.471.458	-151.705.205		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	90.482.844	3.344.993.947	183.875.941	199.663.748	50.542.086	7.369.919.348		

Banka koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

A 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	31.12.2012	31.12.2013
Gotovina u blagajni	868.380.848	904.344.655
Gotovina na žiro računu	2.389.357.831	2.818.780.908
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	4.499.583.147	4.803.253.609
	7.757.321.826	8.526.379.172

A 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	31.12.2012	31.12.2013
Depoziti po vidjenju	1.489.676.498	430.370.549
Oročeni depoziti kod banaka	512.958.850	1.322.770.993
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(2.190.867)	(52.396)
	2.000.444.481	1.753.089.146

A 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	31.12.2012	31.12.2013
Trezorski zapisi		
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	37.308.078	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	602.413.875	775.207.856
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	605.037.860	559.243.306
	1.244.759.813	1.334.451.162

A4) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	31.12.2012	31.12.2013
Dionice	17.119.696	20.629.707
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	193.961.306	178.517.400
Obveznice	1.234.854	104.238.744
	212.315.856	303.385.851

A 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	31.12.2012	31.12.2013
Dionice i udjeli:	53.540.698	59.622.000
Ulaganja u trgovačka društva	33.600.279	40.139.059
Ulaganja u financijske institucije	19.940.419	19.482.941
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	5.351.082.571	5.400.749.715
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	28.467.507	29.542.894
Prava	26.013	-
	5.433.116.789	5.489.914.609

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:	31.12.2012	31.12.2013
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	2.804.435.394	2.631.718.082
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	137.172.463	121.710.172
Strane banke	379.446.794	384.578.238
Strane države	2.030.027.920	2.262.743.224
	5.351.082.571	5.400.749.715

A 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	31.12.2012	31.12.2013
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:		
Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	187.059.735	189.557.046
Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	4.848.818	4.907.950
Ostali vrijednosni papiri - obveznice Crne Gore	11.331.783	9.385.718
<i>Ukupno imovina koja se drži do dospeljeća prije umanjenja za ispravak vrijednosti</i>	<i>203.240.336</i>	<i>203.850.714</i>
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje imovine koja se drži do dospeljeća	(136.084)	(98.889)
	203.104.252	203.751.825

A8, B4) DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA I OBEVEZE	31.12.2012			31.12.2013		
	Nominalni iznos	Imovina	Obeveze	Nominalni iznos	Imovina	Obeveze
Kamatni instrumenti:						
Kamatni swap - imovina	1.149.112.588	19.581.204		1.562.825.130	14.624.907	
Kamatni swap - obveze	1.149.112.588		18.565.679	1.562.825.130		12.903.118
Podzbroj - kamatni instrumenti	2.298.225.176	19.581.204	18.565.679	3.125.650.260	14.624.907	12.903.118
Valutni instrumenti:						
Valutni swapovi						
Kupnja	2.380.683.260	24.284.931		3.848.587.311	39.246.890	
Prodaja	2.379.188.624		19.754.703	3.848.427.548		40.731.318
Forward ugovori						
Kupnja	11.975.071.746	62.307.530		13.386.569.253	27.190.369	
Prodaja	12.007.008.557		102.686.109	13.380.043.494		29.972.487
Call opcije		173.903				
Put opcije						
Ukupno – valutni instrumenti	28.741.952.187	86.766.364	122.440.812	34.463.627.606	66.437.259	70.703.805
Ostali instrumenti:						
Call opcije na indeks dionica	14.525.326	849				
Put opcije na indeks dionica	14.525.320		173.850			
Call opcije na vlasničke instrumente						
Put opcije na vlasničke instrumente						
Kupnja vrijednosnih papira	10.070.040	52.500				
Prodaja vrijednosnih papira	10.070.040		51.000			
Ugrađeni derivati – imovina	61.986.507	368.708		49.830.182	489.055	
Ugrađeni derivati – obveze	28.412.556		34.107	18.226.296		78.563
Kratka pozicija u obveznicama RH						
Ukupno – ostali instrumenti	139.589.789	422.057	258.957	68.056.478	489.055	78.563
	31.179.767.152	106.769.625	141.265.448	37.657.334.344	81.551.221	83.685.486

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2012		31.12.2013	
	1.522.203.956		1.405.089.247	
Kredit				
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(1.943.913)		(4.233.149)	
	1.520.260.043		1.400.856.098	

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2012	31.12.2013
Trgovačka društva	20.624.186.090	20.329.496.744
Stanovništvo	20.701.817.388	20.855.387.779
Javni sektor	7.050.419.586	9.285.122.741
Ostale institucije	106.836.465	116.196.883
Ukupno krediti prije umanjjenja za ispravak vrijednosti	48.483.259.529	50.586.204.147
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(3.587.313.256)	(4.519.741.975)
	44.895.946.273	46.066.462.172

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE					
	Vlasnički udio 2012	Vlasnički udio 2013	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe	
				31.12.2012	31.12.2013
Pridružena društva					
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama					
Erste d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama		
S IT Solutions HR d.o.o.	37,94%	37,94%	Društvo za upravljanje obvezn	34.462.586	35.697.581
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	20,00%	20,00%	IT inženjering	336.357	458.316
Ukupno pridružena društva:	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	33.672.997	2.592.608
				68.471.940	38.748.505
Ovisna društva					
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	3.008.952	3.180.042
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	Društvo za upravljanje dobrov	17.100.551	17.118.405
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih	115.265.870	151.593.915
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usl	470.773.080	543.091.761
Erste Card d.o.o. Slovenia	-	-	Financijsko posredovanje i usl	-	9.939.468
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovan	1.395.775	760.448
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	-2.883.758	1.483.081
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	253.889.245	296.776.975
Ukupno ovisna društva:				858.549.715	1.023.944.095
Sveukupno:				927.021.655	1.062.692.600
					1.300.256.233
					1.272.006.413

A 12. PREUZETA IMOVINA

Preuzeta imovina se u cijelosti odnosi na materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja od čega su većina nekretnine.

A 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	31.12.2012	31.12.2013
Zemljišta i zgrade	592.334.474	558.464.445
Računala	26.852.432	31.072.306
Namještaj i oprema	71.259.243	57.807.888
Motorna vozila	1.064.906	1.074.534
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	12.526.330	16.754.923
Ulaganja u imovinu	780.221	20.327.347
	704.817.606	685.501.443

A 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	31.12.2012	31.12.2013
Nedospjele kamate i naknade	287.543.620	273.636.308
Dospjele kamate i naknade	453.527.558	488.120.888
Porezna imovina	171.953.574	191.018.202
Potraživanja za više uplaćeni porez	9.270.778	87.768.899
Nematerijalna imovina	742.013.677	747.592.790
Zalihe uredskog i drugih materijala	82.894	113.738
Numizmatičke zbirke	780.365	756.653
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.645.056	15.538.210
Ostala imovina	162.279.239	211.846.703
Ukupna ostala imovina, bruto	1.833.096.761	2.016.392.391
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(270.466.050)	(336.639.917)
	1.562.630.711	1.679.752.474

B 1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2012	30.6.2013
Od banaka	19.193.650.023	17.136.682.980
Od ostalih bankarskih institucija	42.896.872	26.540.809
Od HBOR-a	2.664.805.986	2.598.321.838
	21.901.352.881	19.761.545.627

B 2. DEPOZITI		
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2012	30.6.2013
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	49.385.289	22.752.354
<i>Republičkih fondova</i>	79.005.491	42.584.998
<i>Lokalne države</i>	110.042.524	93.884.685
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	119.132.128	139.719.956
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	121.711.642	282.945.989
<i>HBOR-a</i>	9.907	-
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	66.039.467	102.754.005
<i>Banaka u stečaju</i>	6.285.090	722.671
<i>Banaka u likvidaciji</i>	322.252	10.472
Depoziti državnih trgovačkih društava	39.224.948	18.785.611
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.130.581.993	3.653.795.104
Depoziti neprofitnih institucija	131.194.613	166.378.588
Depoziti stanovništva	1.703.239.170	1.921.501.803
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	43.808.402	20.935.071
<i>Stranih država</i>	54.014.800	36.846.948
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	142.801.068	265.519.630
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	390.761.453	449.083.157
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	9.801.328	21.717.740
	5.197.361.565	7.239.938.782

B 2.2. Štedni depoziti	31.12.2012	30.6.2013
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	714.971	442.886
<i>Republičkih fondove</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	65.868	25.324
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	59.546.274	43.360.269
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	29.662.127	42.689.067
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	5.812.480	5.418.847
Depoziti državnih trgovačkih društava	-	-
Depoziti ostalih trgovačkih društava	461.968.396	696.525.828
Depoziti neprofitnih institucija	5.110.424	3.136.158
Depoziti stanovništva	2.163.085.856	2.258.412.952
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	67.496	37.981
<i>Ostalih nerezidenata</i>	185.850.166	223.395.597
	2.911.884.058	3.273.444.909

B 2.3. Oročeni depoziti	31.12.2012	30.6.2013
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	12.780.635	39.000.500
<i>Republičkih fondove</i>	99.942.040	-
<i>Lokalne države</i>	19.309.076	15.111.200
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	398.804.227	77.564.384
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	902.447.502	741.509.920
<i>HBOR-a</i>	-	2.500.000
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	742.352.292	464.318.460
<i>Banaka u stečaju</i>	25.500.000	25.000.000
<i>Banaka u likvidaciji</i>	-	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	148.356.300	44.234.241
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.726.284.331	1.432.576.955
Depoziti neprofitnih institucija	93.720.311	72.486.920
Depoziti stanovništva	17.782.290.536	18.825.393.285
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	1.185.401.286	3.240.111.771
<i>Stranih država</i>	32.305.099	27.999.962
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	258.656.384	121.909.301
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.653.240.181	1.824.703.355
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	2.644.067	3.511.416
Oročeni depoziti	25.084.034.267	26.957.931.670

B 3. OSTALI KREDITI	31.12.2012	30.6.2013
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	792.287	98.776
Kratkoročni krediti u kunama	564.500.000	244.000.000
Dugoročni krediti u stranoj valuti	1.169.190	20.471.194
	566.461.477	264.569.970

B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

Dana 23. studenog 2012. godine Banka je izdala vlastite obveznice u vrijednosti od 300 milijuna HRK uz kamatnu stopu 5,875% godišnje na rok od 5 godina. Kuponi se isplaćuju polugodišnje.

B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

U lipnju 2011. godine Banka je primila podređeni kredit od Erste Group Bank u iznosu od 226 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće duga je do 2017. godine s kamatnom stopom tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje.

U srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastite podređene obveznice. Izdanje obveznice iznosilo je 80 milijuna EUR u originalnoj valuti. Dospijeće obveznica je za 6 godina od dana izdavanja uz kamatnu stopu od 6,5% godišnje. Kuponi se isplaćuju godišnje.

Erste Banka a.d., Podgorica je u 2008. godini primila podređeni kredit od Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., Nizozemska u originalnom iznosu 4 milijuna EUR (2013: 23 milijun HRK, 2012: 31 milijuna HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016., s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje.

B 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	31.12.2012	30.6.2013
Nedospjele kamate i naknade	527.729.772	457.290.864
Dospjele kamate i naknade	18.048.211	43.726.574
Obveze u obračunu po danim kreditima	155.276.542	147.018.288
Porezne obveze na dobit	15.198.045	16.576.944
Ostali porezi	2.890.504	7.357.704
Obveze s osnove plaća i bonusa	110.209.005	108.616.348
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	77.660.035	63.882.042
Obveze prema dobavljačima	497.334.708	572.007.954
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	15.082.221	16.507.570
Obveze za nefakturirane troškove	19.112.055	10.394.304
Obveze po objavljenoj dividendi	555.607	275.692
Podređeni instrumenti	18.279.283	18.155.783
Prihodi budućeg razdoblja	28.411.595	43.702.868
Ostalo	134.268.317	234.550.759
	1.620.055.900	1.740.063.694

1. KAMATNI PRIHODI	31.12.2012	31.12.2013
Kamate na kredite klijentima	3.198.578.531	2.917.079.885
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	22.058.160	20.106.328
Kamatni prihod od financijske imovine	301.780.869	269.904.200
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	822.831	627.760
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	439.459.819	181.437.819
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	113.946.768	197.184.993
Kamate po repo kreditima	7.245.212	4.535.583
Ostali prihodi od kamata	5.132.106	4.200.948
	4.089.024.296	3.595.077.516

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2012	31.12.2013
Kamate na depozite klijenata	833.058.072	789.111.746
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	929.729.759	658.265.931
Kamate na obveze prema drugim bankama	103.180.773	50.048.416
Kamate na izdane podređene instrumente	50.241.729	48.659.722
Kamate na izdane obveznice	1.851.719	17.708.964
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	61.964.811	16.966.090
Kamate na primljene repo kredite	11.390.255	3.277.564
Ostali rashodi od kamata	5.974.685	2.885.977
	1.997.391.803	1.586.924.410

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2012	31.12.2013
Platni promet	230.654.617	245.762.182
Usluge bankovnih kartica	319.755.915	352.487.599
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	41.465.823	55.310.902
Garancije i akreditivi	54.063.346	40.078.098
Ostali prihodi od naknada i provizija	34.460.490	33.175.506
	680.400.191	726.814.287,00

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2012	31.12.2013
Platni promet	42.407.961	41.251.882
Usluge bankovnih kartica	102.154.686	120.236.139
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	2.814.669	3.388.785
Garancije i akreditivi	3.818.232	1.439.645
Ostali rashodi od naknada i provizija	8.119.088	10.829.230
	159.314.636	177.145.681,00

8. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	31.12.2012	31.12.2013
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	(7.119.568)	10.567.243
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45.951.147	40.940.870
	38.831.579	51.508.113

9. DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA	31.12.2012	31.12.2013
(Gubitak)/dobitak od ugrađenih derivata (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)	104.395	(104.395)
Dobitak/(gubitak) od ugrađenih derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom	13.068	-
	117.463	(104.395)

17. OSTALI PRIHODI	31.12.2012	31.12.2013
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	3.584.212	17.039.313
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	121.026	1.610.849
Prihodi od najamnine	2.742.260	3.236.378
Ostalo	13.824.234	29.037.468
	20.271.732	50.924.008

18. OSTALI TROŠKOVI	31.12.2012	31.12.2013
Ostali porezi i doprinosi	7.328.967	7.795.640
Ostalo	2.283.911	3.430.546
	9.612.878	11.226.186

19. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	31.12.2012	31.12.2013
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	316.126.704	302.116.802
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	224.606.444	203.504.779
Troškovi rezerviranja otprenina i jubilarnih naknada	2.611.924	-8.017.784
Donacije i sponzorstva	9.148.583	8.019.498
Ostali administrativni troškovi	572.460.609	581.141.122
Amortizacija	71.812.125	74.119.226
	1.196.766.389	1.160.883.643

21. TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	31.12.2012	31.12.2013
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	786.236.671	1.221.671.806
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	83.441.640	(11.839.889)
Rezerviranja za gubitke od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospijeća	64.067	(37.195)
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	1.971.157	345.083
Rezerviranja za sudske sporove	1.061.670	108.842.797
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	28.789.892	(13.737.949)
	901.565.097	1.305.244.653

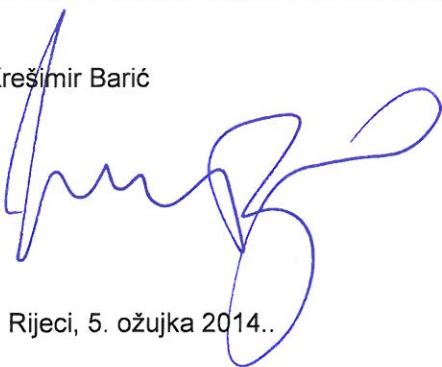
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

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

Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga

Krešimir Barić



U Rijeci, 5. ožujka 2014..

Članica Uprave



Slađana Jagar

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA
026 095