

Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2014.-31.12.2014.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za 2014. godinu
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2014.-31.12.2014. godine
3. Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2014. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2014.-31.12.2014. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2014.-31.12.2014. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Izveštaj Uprave o poslovanju u 2014. godini

Erste banka u 2014. ostvarila rastući trend operativnog poslovanja, uz porast neto dobiti

Najvažniji financijski pokazatelji za Banku:

- **Ukupna aktiva** na dan 31.12.2014. iznosila je 60,2 milijardi kuna, što je 0,1% više u odnosu na 31.12.2013. kada je iznosila 60,1 milijardi kuna
- **Ukupni krediti** na dan 31.12.2014. iznosili su 39,6 milijardi kuna, što je 3,5% manje u odnosu na 31.12.2013., kada su iznosili 41,0 milijardi kuna
- **Ukupni depoziti** krajem prosinca 2014. iznosili su 37,2 milijardi kuna, što je za 0,4% više u odnosu na kraj 2013., kada su iznosili 37,0 milijardi kuna
- **Operativni rezultat** iznosio je 1,4 milijarde kuna, 5,4% više u odnosu na 1,3 milijarde kuna u 2013.
- **Neto dobit** u 2014. iznosila je 232,2 milijuna kuna, u odnosu na 68,4 milijuna kuna krajem 2013.
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 0,4%, povrat na kapital (**RoE**) 3,3%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) na dan 31.12.2014. iznosio je 38,3%

Zagreb/Rijeka, 23. ožujka 2015. – Erste&Steiermärkische Bank d.d. je u 2014. godini, izuzetno zahtjevnoj za cjelokupno gospodarstvo, uključujući i bankarski sektor, ostvarila kvalitetne financijske rezultate, u skladu s poslovnim planovima i postavljenim ciljevima. Provođenjem adekvatne poslovne politike te prilagodbom poslovanja općim tržišnim okolnostima, zabilježila je rastući trend operativnog poslovanja, uz rast ukupne aktive i neto dobiti.

Ukupna aktiva banke krajem 2014. iznosila je 60,2 milijardi kuna, što je za 0,1 % više u odnosu na kraj 2013., kada je iznosila 60,1 milijardu kuna. Ukupni krediti banke na dan 31.12.2014. iznosili su 39,6 milijardi kuna, što je za 3,5 % manje u odnosu na kraj 2013. godine, kada su iznosili 41,0 milijardu kuna. Ukupni depoziti krajem prosinca 2014. iznosili su 37,2 milijardi kuna, što je za 0,4 % više u odnosu na kraj 2013., kada su iznosili 37,0 milijardi kuna.

Stabilnu poziciju banke potvrdio je i ostvareni operativni rezultat u 2014., kada je iznosio 1,4 milijarde kuna, 5,4 % više u odnosu na 1,3 milijarde kuna u 2013. Neto dobit banke u 2014. iznosila je 232,2 milijuna kuna. U 2013. neto dobit iznosila je 68,4 milijuna kuna. Neto dobit je i dalje pod utjecajem povećanih troškova rezerviranja koji su bili očekivani i predviđeni, a proizašli su iz općeg stanja u gospodarstvu, provođenja postupaka predstečajnih nagodbi, kao i regulatornih zahtjeva. Prinos na aktivu u 2014. godini iznosio je 0,4 %, povrat na kapital 3,3 %, dok je omjer troškova i prihoda na dan 31.12.2014. iznosio 38,3 %.

„Unatoč tomu što su cjelokupnu 2014. godinu karakterizirali vrlo zahtjevni tržišni uvjeti koji su se reflektirali i na poslovanje bankarskog sektora, zadovoljni smo zbog činjenice da smo ostvarili rastući trend našeg operativnog poslovanja, kao i rast neto dobiti, što potvrđuje ispravnost i dugoročnu održivost naših poslovnih politika“, naglasio je predsjednik uprave Erste banke Petar Radaković. „I u 2015. godini želimo pratiti sve zdrave, održive i isplative projekte koji potiču razvoj realnog sektora i jačanje njegove konkurentnosti, a što je preduvjet gospodarskog rasta, otvaranja novih radnih mjesta i stvaranja nove vrijednosti. Uvjereni smo da ćemo i u ovoj godini nastaviti biti pouzdan partner našim klijentima te ostvariti uspješne poslovne rezultate“, zaključio je Radaković.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Erste grupe za 2014., koji osim banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o.¹, Erste Nekretnine d.o.o., Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club grupu² i Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 69,8 milijardi kuna, što je za 2,8 % više u odnosu na kraj 2013. godine, kada je iznosila 67,9 milijardi kuna. Operativni rezultat Grupe iznosio je 1,7 milijardi kuna, što je za 8,4 % više u odnosu na godinu ranije, kada je iznosio 1,6 milijardi kuna. Neto dobit Grupe u 2014. dosegla je 412,1 milijuna kuna, u odnosu na 201,5 milijuna kuna u 2013. Prinos na aktivu Grupe iznosio je 0,5 %, povrat na kapital 5,0 %. Omjer troškova i prihoda Grupe iznosio je 45,4 %.

Očekivanja za 2015.

I 2015. godinu karakterizirat će vrlo zahtjevno tržišno okruženje koje će utjecati na operativno poslovanje banke. Uz to, odluka Švicarske centralne banke od 15. siječnja 2015. godine kojom se više neće održavati minimalno omjer tečaja CHF-a u odnosu na EUR, kao i dopune Zakona o potrošačkom kreditiranju o fiksiranju tečaja za otplate kreditnih potraživanja vezanih uz CHF, a koje su usvojene krajem siječnja 2015., imat će djelomični utjecaj na poslovanje banke i rezultate tijekom 2015. Banka će sve efekte, sukladno MSFI pravilima, uključiti u rezultate za prvo tromjesečje 2015.

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 banke. Perspektivu za novo kreditiranje i dalje vidimo 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 2015. godinu 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.

¹ 1. prosinca 2014. Erste DMD se spojio sa Erste d.o.o. i više ne ulazi u konsolidirana financijska izvješća Erste grupe

² Zbog nematerijalnosti od 1. studenog 2014. godine Diners BH više ne ulazi u konsolidirana financijska izvješća Erste Card Club grupe

Račun dobiti i gubitka zaključno s 31. prosincem 2014.

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	2013.	2014.	2013.	2014.
Neto kamatni prihod	2.010	2.120	1.545	1.609
Neto prihod od provizija i naknada	550	610	353	381
Prihod od dividendi	3	2	48	79
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	154	184	149	177
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	3	10	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	2	242	2	2
Troškovi zaposlenih	(497)	(560)	(364)	(402)
Ostali administrativni troškovi	(518)	(583)	(369)	(414)
Amortizacija	(112)	(296)	(47)	(44)
Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto	2	12	1	7
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.206)	(1.185)	(1.091)	(1.100)
Ostali operativni rezultat	(128)	(52)	(137)	(29)
Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja	263	504	90	266
Porez na dobit	(62)	(92)	(22)	(34)
Neto rezultat za razdoblje	201	412	68	232
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	17	35	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	184	377	68	232

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014.

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2014.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	4.297	4.674	3.949	4.035
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	390	476	211	478
Derivati	86	94	86	96
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	304	382	125	382
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.363	7.273	6.146	6.693
Financijska imovina koja se drži do dospijea	768	1.456	499	1.288
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	6.546	6.194	6.143	5.720
Kredit i potraživanja od klijenata	47.391	46.711	41.040	39.607
Nekretnine i oprema	665	1.314	347	338
Ulaganja u nekretnine	20	20	20	19
Nematerijalna imovina	745	729	37	48
Ulaganja u ovisna društva	-	-	1.243	1.317
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	39	58	29	38
Tekuća porezna imovina	88	98	88	85
Odgođena porezna imovina	191	197	37	19
Ostala imovina	351	561	336	495
Ukupno imovina	67.854	69.761	60.125	60.180
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	89	94	89	94
Derivati	89	94	89	94
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	59.705	60.915	52.631	52.323
Depoziti od banaka	20.988	21.227	14.610	14.165
Depoziti od klijenata	37.214	38.027	37.015	37.151
Izdani dužnički vrijednosni papiri	931	933	931	933
Ostale financijske obveze	572	728	75	74
Rezerviranja	211	264	191	213
Tekuće porezne obveze	17	9	-	-
Odgođene porezne obveze	11	2	-	-
Ostale obveze	451	536	327	360
Ukupno kapital	7.370	7.941	6.887	7.190
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu	51	162	-	-
Raspoloživ vlasniku matičnog društva	7.319	7.779	6.887	7.190
Ukupno obveze i kapital	67.854	69.761	60.125	60.180

*Erste grupa primijenila je novu strukturu financijskih izvještaja kako bi pružila sinergiju prema novim Regulatornim zahtjevima financijskog izvještavanja („FINREP“) baziranim na MSFI-jevima, te sukladno tome primijenila iste principe izvještavanja na usporedno razdoblje. FINREP je uveden u 2014. godini od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i predstavlja obvezni regulatorni okvir izvještavanja primjenjivog u EU prema bankarskim institucijama.

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014

do

31.12.2014

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.257
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 1778

Telefaks: 072 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 pokriću gubitka

M.P.

ERSTE & STEIERMARKISCHE
BANK

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.12.2014**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	8.272.647.119	7.426.588.668
1.1. Gotovina	002	821.730.992	949.199.625
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	7.450.916.127	6.477.389.043
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.337.519.947	1.877.297.409
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.067.369.088	1.222.978.541
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	124.868.451	6.321.991
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.278.595.273	6.131.867.447
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	194.366.106	869.750.581
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	86.784.878	96.688.527
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.543.453.930	938.363.739
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	39.627.645.195	38.802.455.381
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.277.185.338	1.358.517.452
12. PREUZETA IMOVINA	014	290.211.327	461.985.132
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	366.997.544	356.363.608
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	667.342.190	630.650.037
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	60.124.986.386	60.179.828.513
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	4.131.917.876	4.850.034.332
1.1. Kratkoročni krediti	019	901.453.468	1.390.684.075
1.2. Dugoročni krediti	020	3.230.464.408	3.459.350.257
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	46.837.983.487	45.262.622.863
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.117.960.825	8.418.411.298
2.2. Štedni depoziti	023	1.834.101.605	1.785.998.287
2.3. Oročeni depoziti	024	36.885.921.057	35.058.213.278
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	88.679.688	93.528.067
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	840.140.730	1.455.679.490
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.039.176.845	1.027.580.761
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	53.237.898.626	52.989.445.513
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	68.419.493	232.239.871
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.065.079.021	3.133.498.514
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	536.652	479.851
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	167.770.937	238.883.107
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6.887.087.760	7.190.383.000
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	60.124.986.386	60.179.828.513
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

1.1.2014

do

31.12.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	2.969.234.117	2.756.794.959
2. Kamatni troškovi	049	1.425.926.234	1.148.077.368
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.543.307.883	1.608.717.591
4. Prihodi od provizija i naknada	051	500.267.807	525.703.501
5. Troškovi provizija i naknada	052	147.359.167	144.955.072
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	352.908.640	380.748.429
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	48.973.812	8.320.389
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-104.395	
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-27.401.234	788.282
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	47.347.714	79.161.662
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	102.463.672	168.625.519
17. Ostali prihodi	064	48.380.121	112.012.934
18. Ostali troškovi	065	18.673.990	92.897.306
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	812.844.046	881.686.696
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.284.358.177	1.383.790.804
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.194.367.977	1.117.682.732
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	89.990.200	266.108.072
23. POREZ NA DOBIT	070	21.570.707	33.868.201
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	68.419.493	232.239.871
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 1.1.2014 do 31.12.2014 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	1.285.235.020	1.432.955.653
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	89.990.200	266.108.072
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.194.367.977	1.117.682.732
1.3. Amortizacija	004	46.317.755	43.488.654
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	29.584.370	
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	15.043.429	-1.158.830
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-90.068.711	6.835.025
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-2.496.130.584	-705.076.255
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-278.186.142	143.088.394
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	195.863.921	-442.652.240
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-53.363.729	740.878.714
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-2.145.637.736	-267.776.402
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-107.848.450	118.546.460
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-18.298.636	-824.127.515
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-88.659.812	-173.013.666
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	10.838.302.967	-1.601.388.665
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.978.942.308	300.450.473
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	8.799.923.452	-1.875.811.097
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-30.983.865	4.848.379
3.4. Ostale obveze	021	90.421.072	-30.876.420
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	9.627.407.403	-873.509.287
5. Plaćeni porez na dobit	023	-98.944.741	-29.728.021
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	9.528.462.662	-903.237.288
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	6.646.027	-746.008.622
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-42.410.513	-36.477.561
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		-87.057.114
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	028	-2.592.714	-622.473.947
7.4. Primljene dividende	029	51.649.254	
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-9.233.409.836	1.333.655.216
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primijenjenih kredita	032	-9.097.298.179	718.116.456
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	10.122.090	615.538.760
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036	-146.233.747	
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	301.698.853	-315.590.694
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	301.698.853	-315.590.694
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	4.916.384.451	5.218.083.304
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	5.218.083.304	4.902.492.610

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

1.1.2014.

do

31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		3.500.360.782		85.457.527	3.065.079.021	68.419.493	167.770.937				6.887.087.760
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002											
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003		3.500.360.782		85.457.527	3.065.079.021	68.419.493	167.770.937			0	6.887.087.760
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004							6.552.091				6.552.091
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							82.338.121				82.338.121
Porez na stavke izravno priznate ili prelijete iz kapitala i rezervi	006							-17.778.042				-17.778.042
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007				-56.801							-56.801
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	-56.801	0	0	71.112.170			0	71.055.369
Dobit / gubitak tekuće godine	009							232.239.871				232.239.871
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	-56.801	0	0	232.239.871			0	303.295.240
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011											
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012											
Ostale promjene	013											
Prijenos u rezerve	014						68.419.493					
Isplata dividende	015											
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	68.419.493	-68.419.493	0			0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		3.500.360.782	0	85.400.726	3.133.498.514	232.239.871	238.883.107			0	7.190.383.000

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2013	31.12.2014
Krediti	1.547.869.918	942.536.691
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.415.988)	(4.172.952)
	1.543.453.930	938.363.739

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2013	31.12.2014
Trgovačka društva	17.165.226.746	16.435.717.018
Stanovništvo	17.483.505.564	17.443.676.123
Javni sektor	8.512.029.991	9.261.267.432
Ostale institucije	114.444.268	121.272.585
Ukupno krediti prije umanjivanja za ispravak vrijednosti	43.275.206.569	43.261.933.158
Manje: ispravak vrijednosti za umanjivanje kredita	(3.647.561.374)	(4.459.477.777)
	39.627.645.195	38.802.455.381

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTRIVATE		Djelatnost		Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	Vlasnički udio 2013	Vlasnički udio 2014		31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014
Pridružena društva							
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	49,00% Poslovanje nekretninama	-	-	12.800	12.800
Erste d.o.o							
S IT Solutions HR d.o.o.	37,94%	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	35.697.581	57.779.656	23.098.985	38.098.985
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	20,00%	20,00%	20,00% IT inženjering	458.316	630.409	4.000	4.000
	10,00%	50,00%	50,00% Poslovi financijskog i operativnog leasinga	5.178.925	-	-	-
FINAG DD	-	-	26,30% Proizvodnja opake crijeva i ost.prod od pečene gline	-	1.332.080	-	1.332.080
RIBA D.D.	-	-	24,74% Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mliadi	-	543.300	-	543.300
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	49,00% Poslovanje nekretninama	2.592.608	-	5.725.000	-
Ukupno pridružena društva:				43.927.430	60.285.445	28.840.785	39.991.165
Ovisna društva koja ne konsolidiramo							
Erste Euro savjetovanje d.o.o.	-	-	100,00% Za usluge	-	1.500.000	-	1.500.000
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00% Ostalo financijsko posredovanje	5.721.443	-	-	-
DC Travel d.o.o.	-	-	100,00% Putnička agencija	-	605.200	-	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				43.927.430	7.826.643	28.840.785	41.491.165
Ovisna društva							
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00% Poslovanje nekretninama	3.180.042	3.866.050	800.180	800.180
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00% Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	17.118.405	-	15.000.000	-
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	151.593.915	190.000.044	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	100,00% Financijsko posredovanje i usluge	543.091.761	632.222.431	1.089.285.069	1.089.285.069
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	100,00% Financijsko posredovanje i usluge	9.939.468	6.709.624	-	-
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00% Ostalo financijsko posredovanje	760.448	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	100,00% Poslovanje nekretninama	1.483.081	7.965.128	26.000	26.000
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	10,00%	50,00%	50,00% Poslovi financijskog i operativnog leasinga	-	98.345.694	5.178.925	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	100,00% Kreditna institucija	296.776.975	352.266.624	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:				1.023.944.095	1.291.975.595	1.248.344.553	1.317.026.287
Sveukupno:				1.067.871.525	1.359.487.683	1.277.185.338	1.358.517.452

A 12. PREUZETA IMOVINA

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

B 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2013	31.12.2014
Od banaka	1.289.596.038	1.681.612.753
Od ostalih bankarskih institucija	244.000.000	344.000.000
Od HBOR-a	2.598.321.838	2.824.421.579
	4.131.917.876	4.850.034.332

B 2. DEPOZITI	31.12.2013	31.12.2014
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	22.752.354	93.694.543
<i>Republičkih fondova</i>	42.584.998	48.960.462
<i>Lokalne države</i>	93.884.685	142.151.109
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	139.028.793	196.297.474
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	282.945.989	181.462.753
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	216.612.460	172.257.034
<i>Banaka u stečaju</i>	722.671	418.704
<i>Banaka u likvidaciji</i>	10.472	3.074
Depoziti državnih trgovačkih društava	18.785.611	103.567.375
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.653.782.917	3.258.951.105
Depoziti neprofitnih institucija	166.378.588	181.893.266
Depoziti stanovništva	3.358.466.233	3.904.982.291
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	65.783.491	64.572.251
<i>Stranih država</i>	426.765	366.139
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	6.416.933	13.206.759
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	48.228.382	55.015.866
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	1.149.483	611.093
	8.117.960.825	8.418.411.298

B 2.2. Štedni depoziti	31.12.2013	31.12.2014
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	442.886	444.268
<i>Lokalne države</i>	25.324	25.212
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	43.360.269	10.743
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	42.689.067	159.115.536
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	5.418.847	30.318.307
Depoziti ostalih trgovačkih društava	696.526.675	424.137.879
Depoziti neprofitnih institucija	3.136.158	144.462
Depoziti stanovništva	820.977.215	831.142.377
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	37.981	29.196
<i>Ostalih nerezidenata</i>	221.487.183	340.630.307
	1.834.101.605	1.785.998.287

B 2.3. Oročeni depoziti	31.12.2013	31.12.2014
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	39.000.500	21.738.560
<i>Lokalne države</i>	15.111.200	13.940.400
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	77.564.384	43.209.082
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	741.509.920	489.871.895
<i>HBOR-a</i>	2.500.000	-
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	1.097.709.631	1.038.848.026
<i>Banaka u stečaju</i>	25.000.000	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	44.234.241	90.696.712
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.142.786.995	2.009.332.804
Depoziti neprofitnih institucija	72.486.920	76.053.036
Depoziti stanovništva	18.825.393.285	18.880.912.284
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	12.655.885.661	11.266.312.954
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	10.490.041	3.205.327
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.136.248.279	1.124.092.198
Oročeni depoziti	36.885.921.057	35.058.213.278

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 229 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće duga je do 2017. godine s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje. Zbog izazovnih uvjeta poslovanja i okruženja, Banka je primila dodatnu liniju podređenog kredita s ciljem da na odgovarajući način podrži poslovni model i tržišne zahtjeve. Tako je u srpnju 2014. godine primila iznos od 613 milijuna HRK (u izvornoj valuti 80 milijuna EUR) s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,40% godišnje sa dospeljećem u 2021. godini.

U srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastite podređene obveznice. Izdavanje 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.

1. KAMATNI PRIHODI	31.12.2013	31.12.2014
Kamate na kredite klijentima	2.319.634.435	2.221.354.377
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	11.271.795	5.509.329
Kamatni prihod od financijske imovine	249.573.352	236.797.679
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	608.423	-
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	180.443.902	90.345.296
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentir	197.184.993	187.959.361
Kamate po repo kreditima	6.351.821	9.702.021
Ostali prihodi od kamata	4.165.396	5.126.896
	2.969.234.117	2.756.794.959

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2013	31.12.2014
Kamate na depozite klijenata	777.719.251	648.613.560
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	512.625.882	335.398.781
Kamate na obveze prema drugim bankama	50.047.948	65.941.671
Kamate na izdane podređene instrumente	47.647.889	58.191.341
Kamate na izdane obveznice	17.640.876	17.638.866
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	15.858.421	16.422.188
Kamate na primljene repo kredite	1.499.989	982.553
Ostali rashodi od kamata	2.885.978	4.888.408
	1.425.926.234	1.148.077.368

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2013	31.12.2014
Platni promet	242.572.522	252.540.910
Usluge bankovnih kartica	142.950.031	149.405.529
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	50.740.565	60.802.769
Garancije i akreditivi	36.730.889	38.952.692
Ostali prihodi od naknada i provizija	27.273.800	24.001.601
	500.267.807	525.703.501

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2013	31.12.2014
Platni promet	38.483.526	35.501.576
Usluge bankovnih kartica	101.717.215	101.302.690
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	3.110.838	3.730.760
Garancije i akreditivi	1.163.459	1.187.063
Ostali rashodi od naknada i provizija	2.884.129	3.232.983
	147.359.167	144.955.072

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

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

Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga

Krešimir Barić

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
Rijeka, 23. ožujka 2015.

Članica Uprave

Sladana Jagar

U Rijeci, 23. ožujka 2015.