

## Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2012.- 31.12.2012.

### Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za 2012. godinu
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2012.-31.12.2012. godine
3. Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2012. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2012.-31.12.2012. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2012.-31.12.2012. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

## Izveštaj Uprave o poslovanju u 2012. godini

### Erste banka u 2012. zadržala stabilan trend poslovanja i ostvarila pozitivne financijske rezultate

#### Najvažniji financijski pokazatelji za Banku i Grupu<sup>1</sup>:

- **Ukupna aktiva Banke** na dan 31.12.2012. iznosila je 58,5 milijardi kuna, što je 2,6% više u odnosu na 31.12.2011. kada je iznosila 57,0 milijardi kuna
- **Neto dobit Banke** u 2012. iznosila je 483,0 milijuna kuna, što predstavlja 25,8% manje u odnosu na 2011. kada je iznosila 651,0 milijun kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja Banke:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 0,8%, povrat na kapital (**RoE**) 7,2%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) na dan 31.12.2012. iznosio je 39,0%
- **Ukupna aktiva ESB grupe** na dan 31.12.2012. iznosila je 65,9 milijardi kuna, što je 4,5% više u odnosu na 31.12.2011. kada je iznosila 63,0 milijardi kuna
- **Neto dobit ESB grupe** u 2012. iznosila je 596,0 milijuna kuna, što predstavlja 20,0% manje u odnosu na 2011. kada je iznosila 745,0 milijuna kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja ESB grupe:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 0,9%, povrat na kapital (**RoE**) 8,4%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) na dan 31.12.2012. iznosio je 42,3%

Zagreb/Rijeka, 8. ožujka 2013. – Erste&Steiermärkische Bank d.d. u 2012. godini zadržala je stabilan trend poslovanja i kontinuitet ostvarivanja pozitivnih financijskih rezultata, unatoč izuzetno zahtjevnim tržišnim okolnostima. Ukupna aktiva banke na dan 31.12.2012. iznosila je 58,5 milijardi kuna, što je za 2,6% više u odnosu na kraj 2011., kada je iznosila 57,0 milijardi kuna. Provođenjem adekvatne poslovne politike te prilagodbom poslovanja općim tržišnim okolnostima, banka je zadržala stabilnu razinu profitabilnosti, zabilježivši neto dobit u iznosu od 483,0 milijuna kuna. Prinos na aktivu u 2012. godini iznosio je 0,8%, povrat na kapital 7,2%, dok je omjer troškova i prihoda na dan 31.12.2012. iznosio 39,0%. Banka također dijeli teret ozbiljnosti cjelokupne ekonomske situacije s obzirom na opće uvjete u okruženju i trenutačno stanje u gospodarstvu, što je vidljivo iz financijskih pokazatelja za 2012. godinu. Međutim, takav razvoj događaja već ranije je bio predviđen i ugrađen u poslovne planove pa je i postignuti financijski rezultat u skladu s postavljenim ciljevima za 2012.

*„2012. bila je izuzetno zahtjevna godina za cjelokupno gospodarstvo, uključujući i bankarski sektor. Unatoč takvim tržišnim uvjetima, zadržali smo visoku stabilnost ostvarenih financijskih pokazatelja. To smo, prije svega, postigli prilagodbom poslovanja, jačanjem interne efikasnosti i kvalitetnim upravljanjem troškovima. Drago nam je da je ispravnost našeg poslovnog modela još jednom*

<sup>1</sup> ESB grupa, osim Erste 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 d.d., Erste Factoring d.o.o.

*potvrđena Zlatnom kunom, šestom u posljednjih osam godina“, naglasio je predsjednik uprave Erste banke **Petar Radaković** i zaključio: „Hrvatska je na prekretnici i 2013. godinu svi zajedno želimo vidjeti kao novi početak koji će u godinama iza toga donijeti gospodarski prosperitet. Kao banka spremni smo i dalje nastaviti pratiti sve zdrave i isplative poduzetničke inicijative koje će dati doprinos razvoju realnog sektora i rastu zaposlenosti u njemu.“*

### **Tržišni udio u kreditiranju gospodarstva i stanovništva i dalje bilježi porast**

Ukupni krediti banke na dan 31.12.2012. iznosili su 38,8 milijardi kuna, što je za 1,5% manje u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 39,4 milijardi kuna. Smanjenje ukupnih kredita rezultat je općenito smanjene potražnje za novim kreditiranjem na tržištu, što je posljedica trenutačnih tržišnih okolnosti i objektivne gospodarske situacije. Neovisno o tome, banka i dalje bilježi rast tržišnih udjela u tom segmentu poslovanja. Naime, prema podacima Hrvatske narodne banke s krajem prosinca 2012., tržišni udio banke u ukupnim kreditima porastao je za 0,8 postotnih bodova te je krajem 2012. iznosio 14,9%, u odnosu na 14,1% krajem 2011. Pritom je tržišni udio u ukupnom kreditiranju gospodarstva povećan s 14,3% na 15,5%. U segmentu kreditiranja poduzeća tržišni udio povećan je s 14,6% na 15,9%. U ukupnim kreditima stanovništvu, tržišni udio blago je povećan s 13,9% krajem 2011. na 14,0% krajem prosinca 2012.

Ukupni depoziti krajem 2012. iznosili su 31,6 milijardi kuna, što je za 0,5% manje u odnosu na kraj 2011., kada su iznosili 31,8 milijardi kuna. Pritom je bitno naglasiti da je na iznos ukupnih depozita primarno utjecalo njihovo smanjenje u dijelu poslovanja s pravnim osobama, dok depoziti stanovništva i dalje bilježe stabilan i kontinuiran rast.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Grupe za 2012. godinu, koji osim Erste 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 d.d., Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 65,9 milijardi kuna, što je za 4,5% više u odnosu na kraj 2011. godine, kada je iznosila 63,0 milijardi kuna. Neto dobit Grupe dosegla je 596,0 milijuna kuna, što je za 20,0% manje u odnosu na 2011. godinu, kada je iznosila 745,0 milijuna kuna. Prinos na aktivu grupe u 2012. godini iznosio je 0,9%, povrat na kapital 8,4%. Omjer troškova i prihoda Grupe smanjen je s 42,6% krajem 2011., na 42,3% krajem 2012.

### **Ciljevi u 2013. godini**

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, bit će i nadalje temeljne strateške smjernice poslovanja Erste banke. Perspektivu za novo kreditiranje banka i dalje vidi u sljedećim područjima: obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu, te će na te segmente stavljati dodatnu pozornost u idućem razdoblju. Dugoročne politike poslovanja banke uvijek su usmjerene na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovnom stranom. Banka želi i 2013. godinu završiti s porastom svojih tržišnih udjela, kao što je to bio slučaj i prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

## Račun dobiti i gubitka zaključno s 31. prosincem 2012.

	2012.	GRUPA 2011.	2012.	BANKA 2011.
Prihodi od kamata	4.089	3.815	3.470	3.265
Rashodi od kamata	(1.997)	(1.683)	(1.821)	(1.525)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>2.092</b>	<b>2.132</b>	<b>1.649</b>	<b>1.740</b>
Prihodi od naknada i provizija	680	729	447	432
Rashodi od naknada i provizija	(159)	(135)	(131)	(123)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>521</b>	<b>594</b>	<b>316</b>	<b>309</b>
Neto dobit od trgovanja	148	146	139	144
Ostali prihodi iz poslovanja	83	46	111	58
<b>Prihod redovnog poslovanja</b>	<b>2.844</b>	<b>2.918</b>	<b>2.215</b>	<b>2.251</b>
Troškovi zaposlenih	(543)	(568)	(411)	(412)
Ostali troškovi iz poslovanja	(541)	(548)	(403)	(381)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(53)	(56)	(34)	(34)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	(66)	(72)	(16)	(16)
<b>Rashodi iz redovnog poslovanja</b>	<b>(1.203)</b>	<b>(1.244)</b>	<b>(864)</b>	<b>(843)</b>
<b>DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT</b>	<b>1.641</b>	<b>1.674</b>	<b>1.351</b>	<b>1.408</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i ostale imovine	(870)	(728)	(733)	(578)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	(2)	(13)	(2)	(15)
Ostala rezerviranja	(30)	(16)	(18)	(12)
<b>REZERVIRANJA ZA KREDITE, GUBITKE FINANCIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA</b>	<b>(902)</b>	<b>(757)</b>	<b>(753)</b>	<b>(605)</b>
<b>Udio u dobiti pridruženih društava</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>743</b>	<b>921</b>	<b>598</b>	<b>803</b>
Porez na dobit	(147)	(176)	(115)	(152)
<b>NETO DOBIT TEKUĆE GODINE</b>	<b>596</b>	<b>745</b>	<b>483</b>	<b>651</b>
<b>Raspoloživo:</b>				
Dioničarima Banke	585	739		
Nekontrolirajući interes	11	6		
<b>ZARADA PO DIONICI</b>				
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	34,45	43,51		

## Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012.

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
<b>IMOVINA</b>				
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.757	7.230	7.459	7.054
Potraživanja od drugih banaka	2.865	1.524	2.507	1.438
Repo krediti	683	26	899	157
Derivatna financijska imovina	114	93	113	92
Financijska imovina namijenjena trgovanju	250	417	56	122
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	50	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	45.348	44.677	38.844	39.425
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.135	6.425	5.956	6.315
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	813	602	685	366
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	68	69	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	704	729	386	407
Nematerijalna imovina	740	792	47	50
Ulaganja u nekretnine	1	1	-	-
Odgodena porezna imovina	172	206	38	93
Ostala imovina	241	204	229	166
<b>Ukupno imovina</b>	<b>65.891</b>	<b>63.045</b>	<b>58.519</b>	<b>57.035</b>
<b>OBVEZE</b>				
Obveze prema drugim bankama	22.906	22.285	16.830	16.882
Primljeni repo krediti	1.490	609	1.369	500
Derivatne financijske obveze	148	136	147	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	40	-	40
Obveze prema klijentima	32.190	31.812	31.618	31.787
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	362	79	303	3
Tekuća porezna obveza	15	5	-	-
Odgodena porezna obveza	19	27	-	-
Ostale obveze	438	448	325	330
Rezerviranja	136	108	116	98
Izdani podređeni instrumenti	878	877	848	846
<b>Ukupno obveze</b>	<b>58.582</b>	<b>56.426</b>	<b>51.556</b>	<b>50.622</b>
<b>Kapital</b>				
Dionički kapital	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalna dobit	1.802	1.802	1.802	1.802
Zadržana dobit	3.491	3.082	3.212	2.905
Ostale rezerve	195	(83)	166	(83)
Ostale kapitalne rezerve	85	91	85	91
<b>Ukupno kapital raspoloživ dioničarima</b>	<b>7.271</b>	<b>6.590</b>	<b>6.963</b>	<b>6.413</b>
<b>Banke</b>	<b>38</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Nekontrolirajući interes	38	29	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>7.309</b>	<b>6.619</b>	<b>6.963</b>	<b>6.413</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>65.891</b>	<b>63.045</b>	<b>58.519</b>	<b>57.035</b>

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

31.12.2012

**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

Pošanski 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: 2.242

(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: 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, u PDF formatu
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

M.P. 026 ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D. RIJEKA 095 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

*Paso*

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7 054 134.621	7.458.666.012
1.1. Gotovina	002	757.854.222	786.933.470
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.296.280.399	6.671.732.542
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.216.061.832	1.645.067.013
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.483.160.019	1.125.710.201
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	5.555.854	18.354.550
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.819.916.674	5.264.330.151
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	360.014.992	191.772.469
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	90.229.215	106.392.156
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	497.702.250	1.520.147.642
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	38.896.803.626	38.681.054.245
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.300.256.233	1.300.256.233
12. PREUZETA IMOVINA	014	108.778.294	177.868.631
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	407.161.356	385.948.215
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	795.308.972	643.242.669
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>57.035.083.938</b>	<b>58.518.810.187</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	16.593.501.891	15.615.941.865
1.1. Kratkoročni krediti	019	872.075.907	1.135.973.253
1.2. Dugoročni krediti	020	15.721.425.984	14.479.968.612
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	32.089.300.336	33.110.552.841
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	4.908.174.214	4.946.503.124
2.2. Štedni depoziti	023	2.897.730.069	2.798.781.010
2.3. Oročeni depoziti	024	24.283.396.053	25.365.268.707
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.562.830	565.669.190
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	564.500.000
3.2. Dugoročni krediti	027	2.562.830	1.169.190
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	133.782.976	140.329.216
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	300.000.000
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	300.000.000
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	828.346.200	830.018.640
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	974.442.136	993.491.151
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>50.621.936.369</b>	<b>51.556.002.903</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	650.568.019	482.709.424
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	2.253.765.997	2.728.603.344
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	5.327.851	-641.749
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-81.795.955	166.854.608
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>6.413.147.569</b>	<b>6.962.807.284</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>57.035.083.938</b>	<b>58.518.810.187</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)</b>			
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 01.01.2012 do 31.12.2012 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.263.933.370	3.469.715.931
2. Kamatni troškovi	049	1.525.454.144	1.820.438.089
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.738.479.226</b>	<b>1.649.277.842</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	431.804.148	447.467.484
5. Troškovi provizija i naknada	052	123.345.976	131.280.847
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>308.458.172</b>	<b>316.186.638</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	39.948.459	34.251.220
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	108.372	117.463
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	57.484	60.662.740
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	2.102.118	0
13. Dobit / gubitak proizisao 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	40.174.533	35.137.407
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	103.694.564	104.216.242
17. Ostali prihodi	064	18.475.169	18.206.328
18. Ostali troškovi	065	8.109.661	6.286.759
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	836.078.114	860.698.645
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.407.310.322</b>	<b>1.351.070.477</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	604.204.820	752.909.131
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>803.105.502</b>	<b>598.161.345</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>152.537.483</b>	<b>115.451.922</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>650.568.019</b>	<b>482.709.424</b>
25. Zarada po dionici	072		
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)</b>			
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA**

u razdoblju od 01.01.2012 do 31.12.2012 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	-326.293.214	-279.399.407
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	802.667.531	598.161.345
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	604.204.820	752.909.131
1.3. Amortizacija	004	50.285.090	49.896.349
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	808.790	441.217
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	10.238.690	3.515.743
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-1.794.498.135	-1.684.323.192
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-8.400.943.658	-1.302.728.416
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-938.747.671	209.227.175
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-37.058.369	89.125.931
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	92.850.081	-1.073.388.008
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-4.827.381.788	-517.083.254
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-6.358.480	-13.239.913
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-2.485.323.968	-135.635.496
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	-198.923.463	138.265.149
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	2.980.999.037	2.540.799.073
3.1. Depoziti po viđenju	018	668.456.536	38.328.910
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	525.034.138	982.923.595
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-156.128.673	-9.616.701
3.4. Ostale obveze	021	1.943.637.036	1.529.163.269
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-5.746.237.835	958.671.250
5. Plaćeni porez na dobit	023	-212.992.845	-111.843.087
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-5.959.230.680	846.828.163
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-1.106.585.021	171.180.979
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-53.756.045	-32.198.951
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-1.132.898.249	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijega	028	39.019.186	168.242.523
7.4. Prilježene dividende	029	41.050.087	35.137.407
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	4.622.367.343	-294.511.898
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	3.974.779.634	-414.453.666
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	810.465.947	301.672.440
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	
8.5. Isplaćena dividenda	036	-162.878.238	-181.730.672
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-2.443.448.358	723.497.244
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-2.443.448.358	723.497.244
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	6.636.335.565	4.192.887.207
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	4.192.887.207	4.916.384.451

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeljeno dioničarima matičnog društva									
		01.01.2012		do		31.12.2012		u kunama			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782	0	90.248.726	2.253.765.997	650.568.019	-81.795.955	0	6.413.147.569		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	90.248.726	2.253.765.997	650.568.019	-81.795.955	0	6.413.147.569		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						60.662.740		60.662.740		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						250.150.464		250.150.464		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-62.162.641		-62.162.641		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007		30.400						30.400		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	30.400	0	0	248.650.563	0	248.680.963		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					482.709.424			482.709.424		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	30.400	0	482.709.424	248.650.563	0	731.390.387		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012										
Ostale promjene	013										
Prijenos u rezerve	014			-6.000.000	474.837.347	-468.837.347			0		
Ispлата dividende	015			-6.000.000	474.837.347	-181.730.672			-181.730.672		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	-6.000.000	474.837.347	-650.568.019	0	0	-181.730.672		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	84.279.126	2.728.603.344	482.709.424	166.854.608	0	6.962.807.284		

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

	31.12.2011	31.12.2012
<b>A 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE</b>		
Gotovina u blagajni	757.854.222	786.933.470
Gotovina na žiro računu	1.690.599.244	2.275.273.382
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	4.605.681.155	4.396.459.160
	<b>7.054.134.621</b>	<b>7.458.666.012</b>

	31.12.2011	31.12.2012
<b>A 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b>		
Depoziti po vidjenju	12.912.752	1.134.184.258
Oročeni depoziti kod banaka	1.205.142.693	512.958.850
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(1.993.613)	(2.076.095)
	<b>1.216.061.832</b>	<b>1.645.067.013</b>

	31.12.2011	31.12.2012
<b>A 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a</b>		
<i>Trezorski zapisi</i>		
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	116.785.685	37.308.078
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.366.374.334	599.888.656
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	-	488.513.467
	<b>1.483.160.019</b>	<b>1.125.710.201</b>

	31.12.2011	31.12.2012
<b>A4) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA</b>		
Dionice	5.523.913	17.119.696
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	-
Obveznice	31.941	1.234.854
	<b>5.555.854</b>	<b>18.354.550</b>

	31.12.2011	31.12.2012
<b>A 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU</b>		
Dionice i udjeli:		
Ulaganja u trgovačka društva	89.102.323	52.892.069
Ulaganja u financijske institucije	69.484.668	33.504.254
Ulaganja u financijske institucije	19.617.655	19.387.815
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	4.603.166.049	5.069.885.867
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi	98.981.391	113.184.360
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	28.666.911	28.341.842
Prava	-	26.013
	<b>4.819.916.674</b>	<b>5.264.330.151</b>

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:		
	31.12.2011	31.12.2012
<b>Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:</b>		
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	1.710.119.698	2.672.943.756
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	161.593.950	137.172.463
Strane banke	98.981.391	471.201.696
Strane države	2.731.452.401	1.901.752.312
	<b>4.702.147.440</b>	<b>5.183.070.227</b>

A 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPJEĆA	31.12.2011	31.12.2012
	Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinomom:	360.087.009
Hrvatske	355.247.961	187.059.735
Hrvatske	4.839.048	4.848.818
Ostali vrijednosni papiri - obveznice Crne Gore	-	-
Factoring	-	-
umanjenja za ispravak vrijednosti	360.087.009	191.908.553
držl do dospjeća	(72.017)	(136.084)
	360.014.992	191.772.469

A8, B4) DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE	31.12.2011			31.12.2012		
	Nominalni iznos	Imovina	Obveze	Nominalni iznos	Imovina	Obveze
<b>Kamatni instrumenti:</b>						
Kamatni swap - imovina	1.388.527.272	20.059.346		1.149.112.588	19.581.204	
Kamatni swap - obveze	1.388.527.272		16.104.769	1.149.112.588		18.565.679
Podzbroj - kamatni instrumenti	2.777.054.544	20.059.346	16.104.769	2.298.225.176	19.581.204	18.565.679
<b>Valutni instrumenti:</b>						
Valutni swapovi						
Kupnja	1.003.068.174	4.686.358		1.676.676.541	23.908.311	
Prodaja	999.099.569		944.704	1.675.181.905		18.818.471
Forward ugovori						
Kupnja	12.664.307.125	64.974.182		11.975.071.746	62.307.530	
Prodaja	12.710.566.825		116.599.481	12.007.008.557		102.686.109
Call opcije					173.903	
Put opcije						
Ukupno - valutni instrumenti	27.377.041.793	69.660.540	117.544.185	27.333.938.749	86.389.744	121.504.580
<b>Ostali instrumenti:</b>						
Call opcije na indeks dionica				6.036.499		
Put opcije na indeks dionica				6.036.493		173.850
Call opcije na vlasničke instrumente						
Put opcije na vlasničke instrumente						
Kupnja vrijednosnih papira	29.857.989	62.516		10.070.040	52.500	
Prodaja vrijednosnih papira	29.857.989		47.516	10.070.040		51.000
Ugradjeni derivati - imovina	87.552.624	446.813		61.986.507	368.708	
Ugradjeni derivati - obveze	46.706.551		86.506	28.412.556		34.107
Kratka pozicija u obveznicama RH						
Ukupno - ostali instrumenti	193.975.153	509.329	134.022	122.612.135	421.208	258.957
	30.348.071.490	90.229.215	133.782.976	29.754.776.060	106.392.156	140.329.216

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2011	31.12.2012
	Kredit	500.430.659
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(2.728.409)	(1.943.913)
	497.702.250	1.520.147.642

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2011	31.12.2012
	Trgovačka društva	17.927.466.260
Stanovništvo	17.586.213.199	17.520.776.407
Javni sektor	5.473.561.424	6.643.303.048
Ostale institucije	169.741.609	103.551.407
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	41.156.982.492	41.465.616.967
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(2.260.178.866)	(2.784.562.722)
	38.896.803.626	38.681.054.245

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	2011	2012		31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012
<b>Pridružena društva</b>							
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	529.342	-	12.800	12.800
			Društvo za upravljanje obveznim				
Erste d.o.o	37,94%	37,94%	mirovinskim fondom	34.811.547	34.462.585	23.098.985	23.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	IT inženjering	209.873	336.357	4.000	4.000
IMIMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	33.716.604	33.672.997	33.975.000	33.975.000
<b>Ukupno pridružena društva:</b>				69.267.366	68.471.940	57.090.785	57.090.785
<b>Ovisna društva</b>							
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	2.317.130	-	800.000	800.000
			Društvo za upravljanje				
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	dobrovoljnim mirovinskim	14.629.508	-	15.000.000	15.000.000
			fondom				
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	potraživanja	86.651.838	-	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	388.485.016	-	1.089.285.069	1.089.285.069
Dimers Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	(2.555.716)	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	(8.353.651)	-	26.000	26.000
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	208.282.501	-	100.396.379	100.396.379
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				689.456.626	-	1.243.165.448	1.243.165.448
<b>Sveukupno:</b>				758.723.992	68.471.940	1.300.256.233	1.300.256.233

#### 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)		
	31.12.2011	31.12.2012
Zemljišta i zgrade	322.786.379	322.041.262
Računala	6.956.064	6.977.572
Namještaj i oprema	60.894.709	52.707.159
Motorna vozila	266.823	351.794
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	16.225.359	3.842.124
Ulaganja u imovinu	32.022	28.304
	<b>407.161.356</b>	<b>385.948.215</b>

A 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		
	31.12.2011	31.12.2012
Nedospjele kamate i naknade	334.440.228	278.638.853
Dospjele kamate i naknade	362.339.485	376.312.511
Porezna imovina	92.771.839	38.456.894
Potraživanja za više uplaćeni porez	19.844.329	9.270.778
Nematerijalna imovina	50.039.694	46.853.927
Zalihe uredskog i drugih materijala	42.287	1.971
Numizmatičke zbirke	551.900	780.365
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	3.665.390	3.290.116
Ostala imovina	100.132.364	141.831.689
Ukupna ostala imovina, bruto	963.827.516	895.437.104
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(168.518.544)	(252.194.435)
	<b>795.308.972</b>	<b>643.242.669</b>

B 1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2011	31.12.2012
Od banaka	13.927.781.113	12.951.135.879
Od ostalih bankarskih institucija	3.765.210	-
Od HBOR-a	2.661.955.568	2.664.805.986
	<b>16.593.501.891</b>	<b>15.615.941.865</b>

B 2. DEPOZITI		
	31.12.2011	31.12.2012
<b>B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima</b>		
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	16.741.076	49.831.452
<i>Republičkih fondova</i>	1.133.912	79.005.491
<i>Lokalne države</i>	105.603.930	110.108.392
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	35.807.947	119.132.128
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	64.237.388	121.711.642
<i>HBOR-a</i>	9.983	9.907
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	77.787.164	245.005.357
<i>Banaka u stečaju</i>	2.672.832	6.285.090
<i>Banaka u likvidaciji</i>	901.284	322.252
Depoziti državnih trgovačkih društava	52.620.624	39.224.948
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.732.707.024	2.233.221.623
Depoziti neprofitnih institucija	123.137.789	133.748.208
Depoziti stanovništva	1.626.370.636	1.708.661.890
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	24.785.483	48.709.930
<i>Stranih država</i>	648.946	723.718
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	3.281.429	10.132.501
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	37.320.250	39.073.126
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	2.406.517	1.595.469
	<b>4.908.174.214</b>	<b>4.946.503.124</b>

B 2.2. Štedni depoziti		
	31.12.2011	31.12.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	1.137.140	268.808
<i>Republičkih fondove</i>	-	-
<i>Lokalne države</i>	-	-
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	58.854.559	59.546.274
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	19.114.380	29.662.127
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	530.232	2.103.000
Depoziti državnih trgovačkih društava	22.591.260	-
Depoziti ostalih trgovačkih društava	352.207.039	361.080.163
Depoziti neprofitnih institucija	4.334.909	2.556.829
Depoziti stanovništva	2.235.815.698	2.157.663.136
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	35.282	50.507
<i>Ostalih nerezidenata</i>	203.109.570	185.850.166
	<b>2.897.730.069</b>	<b>2.798.781.010</b>

B 2.3. Oročeni depoziti		
	31.12.2011	31.12.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	10.773.129	12.780.635
<i>Republičkih fondove</i>	-	99.942.040
<i>Lokalne države</i>	24.675.441	19.309.076
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	432.862.461	398.804.227
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	933.235.793	902.447.502
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	1.565.786.251	1.174.369.048
<i>Banaka u stečaju</i>	33.000.000	25.500.000
<i>Banaka u likvidaciji</i>	858.769	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	137.776.239	148.356.300
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.023.263.832	2.498.301.205
Depoziti neprofitnih institucija	118.013.389	93.720.311
Depoziti stanovništva	17.030.317.888	17.782.290.536
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	40.000.000	1.185.835.294
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	44.911.405	38.389.883
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	887.702.673	985.103.549
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	218.783	119.101
	<b>24.283.396.053</b>	<b>25.365.268.707</b>

B 3. OSTALI KREDITI		
	31.12.2011	31.12.2012
Kratkoročni krediti u kunama	-	564.500.000
Dugoročni krediti u stranoj valuti	2.562.830	1.169.190
	<b>2.562.830</b>	<b>565.669.190</b>

#### 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. 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.

<b>B 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE</b>		
	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2012</b>
Nedospjele kamate i naknade	488.272.330	508.520.125
Dospjele kamate i naknade	5.039.101	4.577.904
Obveze u obračunu po danim kreditima	170.851.537	155.276.542
Ostali porezi	975.910	742.039
Obveze s osnove plaća i bonusa	101.057.484	103.479.838
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	52.169.016	63.770.339
Obveze prema dobavljačima	21.059.396	21.429.918
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	13.126.544	13.678.735
Obveze za nefakturirane troškove	9.129.366	13.442.977
Obveze po objavljenoj dividendi	555.743	555.607
Podređeni instrumenti	17.880.253	17.928.126
Prihodi budućeg razdoblja	3.781.751	3.353.261
Ostalo	90.543.705	86.735.740
	<b>974.442.136</b>	<b>993.491.151</b>

<b>1. KAMATNI PRIHODI</b>		
	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2012</b>
Kamate na kredite klijentima	2.675.745.199	2.608.810.956
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	24.258.563	16.660.869
Kamatni prihod od financijske imovine	194.281.823	278.874.482
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.934.802	587.158
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	267.643.426	437.784.042
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	87.985.346	113.946.768
Kamate po repo kreditima	4.682.187	8.210.218
Ostali prihodi od kamata	3.295.027	3.748.877
Kamata na financijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.106.997	1.092.561
	<b>3.263.933.370</b>	<b>3.469.715.931</b>

<b>2. KAMATNI TROŠKOVI</b>		
	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2012</b>
Kamate na depozite klijenata	849.526.753	839.576.350
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	482.798.572	753.825.399
Kamate na obveze prema drugim bankama	73.673.951	103.180.711
Kamate na izdane podređene instrumente	23.445.282	48.617.149
Kamate na izdane obveznice	0	1.851.719
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	81.888.559	59.860.981
Kamate na primljene repo kredite	7.398.971	7.545.869
Ostali rashodi od kamata	4.914.318	5.273.579
Kamata na financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.807.738	706.332
	<b>1.525.454.144</b>	<b>1.820.438.089</b>

<b>4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>		
	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2012</b>
Platni promet	168.619.271	226.207.718
Usluge bankovnih kartica	146.972.929	120.282.188
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	48.635.346	37.542.992
Garancije i akreditivi	35.135.769	36.853.985
Ostali prihodi od naknada i provizija	32.440.833	26.580.601
	<b>431.804.148</b>	<b>447.467.484</b>

<b>5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</b>		
	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2012</b>
Platni promet	43.596.035	39.838.720
Usluge bankovnih kartica	72.679.094	83.652.677
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	2.853.371	2.556.083
Garancije i akreditivi	3.650.668	4.789.519
Ostali rashodi od naknada i provizija	566.808	443.848
	<b>123.345.976</b>	<b>131.280.847</b>

8. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA		
	31.12.2011	31.12.2012
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	17.500.055	(6.036.857)
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22.448.404	40.288.077
	39.948.459	34.251.220

9. DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA		
	31.12.2011	31.12.2012
(Gubitak)/dobitak od ugrađenih derivata (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)	(41.308)	104.395
Dobitak/(gubitak) od ugrađenih derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom	149.680	13.068
	108.372	117.463

#### 11. DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

Prodajom financijske imovine raspoložive za prodaju Banka je realizirala dobit u iznosu 60.662.740 HRK.

17. OSTALI PRIHODI		
	31.12.2011	31.12.2012
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	9.886.786	3.515.743
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	2.473.037	48.780
Prihodi od najamnine	1.657.872	1.960.664
Ostalo	4.457.474	12.681.141
	18.475.169	18.206.328

18. OSTALI TROŠKOVI		
	31.12.2011	31.12.2012
Ostali porezi i doprinosi	6.756.575	5.913.408
Ostalo	1.353.086	373.351
	8.109.661	6.286.759

19. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA		
	31.12.2011	31.12.2012
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	237.169.560	235.324.662
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	172.354.605	174.271.336
Troškovi rezerviranja otprenina i jubilarnih naknada	1.996.649	1.505.836
Donacije i sponzorstva	7.672.455	8.276.171
Ostali administrativni troškovi	366.599.755	391.420.570
Amortizacija	50.285.090	49.900.068
	836.078.114	860.698.643

21. TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		
	31.12.2011	31.12.2012
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	538.921.782	649.382.169
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	51.963.316	83.450.467
Rezerviranja za gubitke od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospjeća	(7.994)	64.067
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	1.568.654	1.971.157
Rezerviranja za sudske sporove	11.827.848	(110.346)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(68.786)	18.151.617
	604.204.820	752.909.131



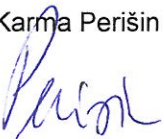
**IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA**

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set godišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja kreditnih institucija 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

Karma Perišin



Članica Uprave

Sladana Jagar

  
ERSTE & STEIERMÄRKISCHE  
BANK D.D.  
RIJEKA  
026 09r

U Rijeci, 05. ožujka 2013.