

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) 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

Izvještaj 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 izdavateljica: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE 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: 2.733

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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
Erste Factoring d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2058049
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	Zagreb, Zelinska 3	1262343
Erste Card d.o.o. Slovenija	Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129	08705634

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 & STEIERMÄRKISCHE

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **31.12.2014.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)			
1.1. Gotovina	001	8.526.379.172	7.860.415.701
1.2. Depoziti kod HNB-a	002	904.344.655	1.030.858.610
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	003	7.622.034.517	6.829.557.091
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	004	1.829.090.483	2.542.685.592
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	005	1.334.451.162	1.383.779.802
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	006	303.385.851	6.321.991
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	007	5.484.735.684	6.700.494.653
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	008	203.751.825	876.655.030
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	009		
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	010	86.784.878	94.149.219
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	011	1.543.625.830	716.351.320
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	012	45.895.120.491	46.040.790.993
12. PREUZETA IMOVINA	013	43.927.430	68.112.088
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	014	290.537.947	484.880.009
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	015	685.501.443	1.334.725.256
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	016	1.627.089.429	1.651.788.644
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)			
1.1. Kratkoročni krediti	018	10.545.026.937	11.950.927.628
1.2. Dugoročni krediti	019	5.517.068.972	5.232.387.201
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	020	5.027.957.965	6.718.540.427
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	021	46.927.628.157	46.192.949.291
2.2. Štedni depoziti	022	8.673.168.625	9.035.109.398
2.3. Oročeni depoziti	023	1.836.009.172	1.909.546.982
3. OSTALI KREDITI (026+027)	024	36.418.450.360	35.248.292.911
3.1. Kratkoročni krediti	025	20.569.970	40.022.018
3.2. Dugoročni krediti	026	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	027	20.569.970	40.022.018
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	028	88.693.855	93.537.177
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	029	300.000.000	300.000.000
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	031	300.000.000	300.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	032	863.282.139	1.455.679.490
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	033	0	0
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	034	1.739.261.219	1.786.977.836
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	035	60.484.462.277	61.820.093.440
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	036	3.500.360.782	3.500.360.782
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	037	183.875.941	376.609.691
4. ZAKONSKE REZERVE	038	3.395.536.033	3.709.169.440
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	040	5.561.969	1.042.792
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	041	199.663.748	268.953.278
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	042		
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	043	7.369.919.348	7.941.056.858
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaji)	044	67.854.381.625	69.761.150.298
1. UKUPNO KAPITAL	045	7.369.919.348	7.941.056.858
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	7.319.377.262	7.779.364.304
3. Manjinski udjel (045-046)	047	50.542.086	161.692.554

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	3.595.077.516	3.438.941.638
2. Kamatni troškovi	049	1.586.924.410	1.318.560.170
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.008.153.106	2.120.381.468
4. Prihodi od provizija i naknada	051	726.814.287	800.317.693
5. Troškovi provizija i naknada	052	177.145.681	191.370.935
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	549.668.606	608.946.758
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-687.706	
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	51.508.113	4.735.243
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	-30.274.461	6.062.012
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	5.980.829	11.231.575
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	105.475.331	179.571.250
17. Ostali prihodi	064	59.244.574	541.154.395
18. Ostali troškovi	065	24.023.849	277.219.519
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.156.406.546	1.464.047.973
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.568.533.602	1.730.815.209
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.305.244.653	1.226.206.502
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	263.288.949	504.608.707
23. POREZ NA DOBIT	070	61.829.618	92.497.112
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	201.459.331	412.111.595
25. Zarada po dionici	072	11	22
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	201.459.331	412.111.595
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	183.875.941	376.609.691
3. Manjinski udjel (073-074)	075	17.583.390	35.501.904

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA 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)			
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	1.665.825.544	2.170.383.343
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	002	263.288.949	504.608.707
1.3. Amortizacija	003	1.305.244.653	1.226.206.502
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	73.563.329	296.179.985
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	34.236.217	
1.6. Ostali dobiti / gubici	006	17.039.313	63.001.786
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	007	-27.546.917	80.386.363
2.1. Depoziti kod HNB-a	008	-2.950.991.468	-2.452.234.751
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	009	-289.619.110	257.732.614
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	010	-27.624.781	-336.373.477
2.4. Krediti ostalim komitentima	011	-44.417.842	821.274.173
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	012	-2.305.461.184	-1.323.882.897
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	013	-92.404.544	297.063.860
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014	-51.046.519	-1.186.539.386
2.8. Ostala poslovna imovina	015		
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	016	-140.417.488	-981.509.638
3.1. Depoziti po viđenju	017	10.940.958.322	-730.707.096
3.2. Stedni i oročeni depoziti	018	2.169.632.885	361.940.773
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	019	8.632.236.847	-1.096.619.639
3.4. Ostale obveze	020	-32.017.516	4.843.322
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	021	171.106.106	-871.552
5. Plaćeni porez na dobit	022	9.655.792.398	-1.012.558.504
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	023	-163.858.711	-108.898.233
ULAGAČKE AKTIVNOSTI	024	9.491.933.687	-1.121.456.737
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)			
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	025	-65.299.966	-883.770.302
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	026	-71.286.478	-233.793.042
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	027		-29.984.583
7.4. Primljene dividende	028	-421.771	-619.992.677
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	029	6.408.283	
	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)			
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	031	-9.112.238.790	2.017.750.090
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	032	-8.968.734.890	1.425.352.739
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	033	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	034	2.729.847	592.397.351
8.5. Isplaćena dividenda	035		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	036	-146.233.747	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	037		
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	038	314.394.931	12.523.051
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	039		
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	040	314.394.931	12.523.051
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	041	5.356.920.482	5.671.315.413
	042	5.671.315.413	5.683.838.464

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

1.1.2014

do

31.12.2014.

Naziv pozicije	Raspodjelo dioničarima matičnog društva										u kunama	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovna vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine		001	3.500.360.782	0	90.482.844	3.344.993.947	183.875.941	199.663.748	50.542.086	7.369.919.348		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka		002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)		003	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		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		004						11.825.821				
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju		005						73.974.160				
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi		006			-334.995							
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama		007			-4.184.182			-16.510.451				
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		008	0	0	-4.519.177	0	0	69.289.530	0	64.770.353		
Dobit / gubitak tekuće godine		009										
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		010	0	0	-4.519.177	0	376.609.691		35.501.904	412.111.595		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala		011						69.289.530	35.501.904	476.881.948		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica		012										
Ostale promjene		013										
Prijenos u rezerve		014				18.606.975			98.833.150	117.440.148		
Isplata dividende		015				183.875.964	-183.875.964					
Raspodjela dobiti (014+015)		016	0	0	0	183.875.964	-183.875.964	0	-23.184.586	-23.184.586		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)		017	3.500.360.782	0	85.963.667	3.547.476.886	376.609.691	268.953.278	161.692.554	7.941.058.858		

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	1.547.858.980	720.570.895
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.233.150)	(4.219.575)
	1.543.625.830	716.351.320

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2013	31.12.2014
Trgovačka društva	20.162.570.698	20.766.778.593
Stanovništvo	20.855.387.779	21.021.956.952
Javni sektor	9.285.122.741	9.629.441.828
Ostale institucije	116.196.883	121.272.585
Ukupno krediti prije umanjjenja za ispravak vrijednosti	50.419.278.101	51.539.449.958
Manje: ispravak vrijednosti za umanjjenje kredita	(4.524.157.610)	(5.498.658.965)
	45.895.120.491	46.040.790.993

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE

Pridružena društva	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	31.12.2013	Vlasnički udio 2014		31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	12.800	12.800
Erste 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
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	IT inženjering	458.316	630.409	4.000	4.000
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	10,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	5.178.925	-	-	-
FINAG DD	-	26,30%	Proizvodnja opeke crijepa i ost.prod od pečene gline	-	1.332.080	-	1.332.080
RIBA D.D.	-	24,74%	Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mladi	-	543.300	-	543.300
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	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%	Ostalo financijsko posredovanje	-	5.721.443	-	-
DC Travel d.o.o.	-	100,00%	Putnička agencija	-	605.200	-	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				-	7.826.643	-	1.500.000
Ovisna društva				43.927.430	68.112.088	28.840.785	41.491.165
Erste nekretnine d.o.o.	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%	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%	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%	Financijsko posredovanje i usluge	9.939.468	6.709.624	-	-
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	760.448	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	1.483.081	7.965.128	26.000	26.000
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	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%	Kreditna institucija	296.776.975	352.266.624	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:				1.023.944.095	1.291.375.595	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 FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2013	31.12.2014
Od banaka	7.676.164.290	8.782.506.050
Od ostalih bankarskih institucija	270.540.809	344.000.000
Od HBOR-a	2.598.321.838	2.824.421.578
	10.545.026.937	11.950.927.628

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>	139.719.956	196.297.474
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	282.945.989	181.462.753
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	102.754.005	88.051.504
<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	103.581.832
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.650.080.752	3.178.522.643
Depoziti neprofitnih institucija	166.378.588	181.893.266
Depoziti stanovništva	3.358.445.998	3.904.982.291
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	20.935.071	21.855.663
<i>Stranih država</i>	36.846.948	71.449.729
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	265.519.630	274.115.381
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	449.083.157	528.493.411
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	21.717.740	19.175.559
	8.673.168.625	9.035.109.398

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	696.525.828	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>	223.395.597	464.179.002
	1.836.009.172	1.909.546.982

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>	9.538.083.074	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>	464.318.460	613.636.386
<i>Banaka u stečaju</i>	25.000.000	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	44.234.241	90.696.712
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.432.576.955	1.787.132.163
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>	3.240.111.771	11.313.417.782
<i>Stranih država</i>	27.999.962	33.835.986
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	121.909.301	129.086.301
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.824.703.355	1.754.762.324
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	3.511.416	-
Oročeni depoziti	36.418.450.360	35.248.292.911

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. 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 milijun HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016. s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje. Povrat podređenih instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije moguće je tek nakon izvršenja svih obveza Grupe prema ostalim deponentima i kreditorima. Podređeni instrumenti uključeni su u dopunski kapital Grupe. Banka je otplatila preostali iznos duga od 2 milijuna EUR u prosincu 2014. na temelju odobrenja središnje banke Crne Gore. Iznos iskorišten za dopunski kapital nema značajan utjecaj na adekvatnost kapitala banke.

1. KAMATNI PRIHODI	31.12.2013	31.12.2014
Kamate na kredite klijentima	2.917.079.885	2.853.987.474
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	20.106.328	18.679.233
Kamatni prihod od financijske imovine	269.904.200	265.386.572
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	627.760	0
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	181.437.819	92.536.856
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijent	197.184.993	194.896.928
Kamate po repo kreditima	4.535.583	8.327.680
Ostali prihodi od kamata	4.200.948	5.126.895
	3.595.077.516	3.438.941.638

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2013	31.12.2014
Kamate na depozite klijenata	789.111.746	675.333.097
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	658.265.931	443.139.405
Kamate na obveze prema drugim bankama	50.048.416	94.346.531
Kamate na izdane podređene instrumente	48.659.722	58.932.932
Kamate na izdane obveznice	17.708.964	17.718.607
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	16.966.090	21.575.183
Kamate na primljene repo kredite	3.277.564	2.624.659
Ostali rashodi od kamata	2.885.977	4.889.756
	1.586.924.410	1.318.560.170

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2013	31.12.2014
Platni promet	245.762.182	258.675.535
Usluge bankovnih kartica	352.487.599	396.382.293
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	55.310.902	65.631.764
Garancije i akreditivi	40.078.098	43.424.988
Ostali prihodi od naknada i provizija	33.175.506	36.203.113
	726.814.287	800.317.693

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2013	31.12.2014
Platni promet	41.251.882	38.891.544
Usluge bankovnih kartica	120.236.139	131.156.738
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	3.388.785	3.923.090
Garancije i akreditivi	1.439.645	2.132.020
Ostali rashodi od naknada i provizija	10.829.230	15.267.543
	177.145.681	191.370.935

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

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.

3

Članica Uprave

Jagor
Slađana Jagar

U Rijeci, 23. ožujka 2015.