

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava  
(Grupa) za razdoblje 01.01.2015.-31.12.2015.**

*Sadržaj:*

1. Izvještaj posloводства za 2015. godinu
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2015.-31.12.2015. godine
3. Bilanca stanja na dan 31.12.2015. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2015.- 31.12.2015. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2015.- 31.12.2015. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

## Izveštaj Uprave o poslovanju u 2015. godini

### Financijski rezultat u 2015. pod snažnim utjecajem troškova konverzije CHF kredita

„Iako su najveći utjecaj na naš financijski rezultat u 2015. imali jednokratni negativni učinci zakonskih izmjena u vezi konverzije CHF kredita, drago nam je što smo zadržali stabilan trend operativnog poslovanja i dodatno učvrstili svoju poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu. Klijentima smo ostali pouzdan partner u realizaciji njihovih financijskih potreba i poslovnih planova, a inovativnost, kreativnost te naglasak na digitalizaciji poslovanja uz kontinuirano ulaganje u razvoj tehnologije, bili su i bit će i dalje u središtu naših nastojanja“, rekao je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d.

#### UKRATKO

ESB grupa\* je u 2015. ostvarila neto gubitak u iznosu od 769,0 milijuna kuna, u odnosu na 412,0 milijuna kuna neto dobiti u 2014. Najznačajniji utjecaj na financijski rezultat imali su troškovi konverzije CHF kredita, koji su dosegli iznos od 986,0 milijuna kuna. Iako je u potpunosti poštivala zakonske izmjene, stavivši poseban naglasak na komunikaciju s klijentima u tom kontekstu, Erste banka je s ciljem zaštite svojih interesa Ustavnom sudu Republike Hrvatske podnijela prijedlog za ocjenom ustavnosti navedenih zakonskih izmjena. Dodatno, na financijski rezultat ESB grupe u 2015. utjecali su i jednokratni troškovi povezani s umanjnjem vrijednosti *goodwill* za Erste Card Club d.o.o. (ECC), u ukupnom iznosu od 334,0 milijuna kuna. Niske stope makroekonomskog rasta, povećani regulatorni zahtjevi, ubrzani proces digitalizacije i povećanje konkurencije, posebice inozemne, faktori su koji predstavljaju značajan izazov za kartično poslovanje u dugoročnoj perspektivi.

Ukupna aktiva Erste grupe krajem 2015. iznosila je 68,2 milijarde kuna, što je 2,2% manje u odnosu na kraj 2014. godine, kada je iznosila 69,8 milijardi kuna. Ukupni krediti grupe na dan 31.12.2015. iznosili su 46,2 milijarde kuna, što je 1,2% manje u odnosu na kraj 2014. godine, kada su iznosili 46,7 milijardi kuna. Ukupni depoziti grupe krajem 2015. iznosili su 41,4 milijarde kuna, što je 9,0% više u odnosu na kraj 2014., kada su iznosili 38,0 milijardi kuna.

Istovremeno, prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. bez ovisnih društava, neto gubitak u 2015. iznosio je 1,0 milijardu kuna, u odnosu na neto dobit od 232,0 milijuna kuna ostvarenu u 2014. Neto gubitak također je najvećim dijelom posljedica troškova konverzije CHF kredita, a drugim dijelom i umanjnja vrijednosti ulaganja u podružnicu ECC. Ukupna aktiva banke krajem prosinca 2015. iznosila je 59,0 milijardi kuna, odnosno 2,0% manje u odnosu na kraj 2014., kada je iznosila 60,2 milijarde kuna. Ukupni krediti banke na dan 31.12.2015. iznosili su 38,8 milijardi kuna, što je 2,0% manje u odnosu na kraj 2014. godine, kada su iznosili 39,6 milijardi kuna. Ukupni depoziti krajem prosinca 2015. iznosili su 39,7 milijardi kuna, odnosno 6,7% više u odnosu na kraj 2014., kada su iznosili 37,2 milijarde kuna.

#### OČEKIVANJA

Nekoliko je bitnih preduvjeta zadržavanja pravca oporavka hrvatskog gospodarstva u 2016., ali najvažniji je stabilnost političkog i pravnog okvira bez kojeg nema povjerenja investitora, rasta investicija i razvoja realne ekonomije. Banke u Hrvatskoj mogu i žele financijski pratiti pozitivne inicijative i kvalitetne projekte privatnog sektora, koji mora postati generator gospodarskog rasta i stvaranja novih radnih mjesta. Fokus banaka pritom primarno treba biti na klijentu i njegovim potrebama, uz minimalnu razinu državnih intervencija i smanjenje novih regulatornih zahtjeva.

Erste banka će u 2016. nastaviti pratiti financijske potrebe građana, a intenzivan fokus i dalje će biti na poduzetničkom bankarstvu, kao i na praćenju svih kvalitetnih projekata koji općenito potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti. Kroz partnerski odnos s klijentima, otvorenu komunikaciju i razumijevanje međusobnih potreba, Erste banka želi nastaviti graditi poslovni uspjeh te na taj način dati adekvatan doprinos rastu i razvoju hrvatskog gospodarstva u cjelini, s ciljem realizacije svih njegovih potencijala. Erste banka želi imati aktivnu ulogu u dostizanju tih ciljeva, koji će doprinijeti i poboljšanju ukupne kvalitete života svih građana Hrvatske.

*\* Konsolidirani financijski izvještaj ESB grupe uključuje, osim Erste&Steiermärkische Bank d.d., i sljedeća ovisna društva: Erste Nekretnine d.o.o., Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club grupu i Erste Factoring d.o.o.*

## Račun dobiti i gubitka

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	2014.	2015.	2014.	2015.
Neto kamatni prihod	2.120	2.148	1.609	1.632
Neto prihod od provizija i naknada	610	646	381	413
Prihod od dividendi	2	1	79	55
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	184	121	177	114
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	10	10	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	242	210	2	2
Troškovi zaposlenih	(560)	(586)	(402)	(422)
Ostali administrativni troškovi	(583)	(598)	(414)	(413)
Amortizacija	(296)	(249)	(44)	(50)
Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto	12	3	7	1
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.185)	(1.274)	(1.100)	(1.248)
Ostali operativni rezultat	(52)	(1.365)	(29)	(1.325)
Od toga trošak konverzije kredita	-	(986)	-	(986)
<b>Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja</b>	<b>504</b>	<b>(933)</b>	<b>266</b>	<b>(1.241)</b>
Porez na dobit	(92)	164	(34)	229
<b>Neto rezultat za razdoblje</b>	<b>412</b>	<b>(769)</b>	<b>232</b>	<b>(1.012)</b>
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	35	47	-	-
<b>Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva</b>	<b>377</b>	<b>(816)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zarada po dionici</b>				
Osnovna i razrijeđena (HRK)	22,17	(48,07)	-	-

## Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015.

u milijunima HRK	GRUPA			BANKA
	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2015.
<b>Imovina</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	4.674	5.299	4.035	4.847
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	476	233	478	232
Derivati	94	61	96	64
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	382	172	382	168
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.273	6.824	6.693	6.445
Financijska imovina koja se drži do dospelja	1.456	1.432	1.288	889
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	6.194	5.441	5.720	5.197
Kreditni i potraživanja od klijenata	46.711	46.159	39.607	38.833
Nekretnine i oprema	1.314	1.221	338	545
Ulaganja u nekretnine	20	20	19	18
Nematerijalna imovina	729	409	48	72
Ulaganja u ovisna društva	-	-	1.317	983
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	58	61	38	38
Tekuća porezna imovina	98	100	85	84
Odgođena porezna imovina	197	415	19	241
Ostala imovina	561	617	495	571
<b>Ukupno imovina</b>	<b>69.761</b>	<b>68.231</b>	<b>60.180</b>	<b>58.995</b>
<b>Obveze i kapital</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	94	103	94	103
Derivati	94	103	94	103
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	60.915	59.234	52.323	51.220
Depoziti od banaka	21.227	16.174	14.165	10.581
Depoziti od klijenata	38.027	41.445	37.151	39.654
Izdani dužnički vrijednosni papiri	933	931	933	931
Ostale financijske obveze	728	684	74	54
Rezerviranja	264	1.169	213	1.111
Tekuće porezne obveze	9	5	-	-
Odgođene porezne obveze	2	1	-	-
Ostale obveze	536	608	360	425
<b>Ukupne obveze</b>	<b>61.820</b>	<b>61.120</b>	<b>52.990</b>	<b>52.859</b>
<b>Ukupno kapital</b>	<b>7.941</b>	<b>7.111</b>	<b>7.190</b>	<b>6.136</b>
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu	162	201	-	-
Raspoloživ vlasniku matičnog društva	7.779	6.910	-	-
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>69.761</b>	<b>68.231</b>	<b>60.180</b>	<b>58.995</b>

### Za dodatne informacije:

Erste&Steiermärkische Bank d.d., 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a, [www.erstebank.hr](http://www.erstebank.hr)

#### Ured korporativnih komunikacija

Zagreb, Ivana Lučića 2, e-mail: [pr@erstebank.com](mailto:pr@erstebank.com)

Dario Gabrić, tel.: +385 (0)72 37 13 71; mob: +385 99 2371 371

Danijela Trbović, tel.: +385 (0)72 37 15 31; mob: +385 99 2371 531

Nataša Vuletić, tel.: +385 (0)72 37 15 21

Sara Zadavec, tel.: + 385 (0)72 37 24 93

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

31.12.2015

**Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI**

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrka izdavateljca: ERSTE &amp; STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000 RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 3.067

(krajem godine)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	02068249
Erste Bank a.d., Podgorica	Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	08499002
Erste Card d.o.o. Slovenija	Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129	08705634
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

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

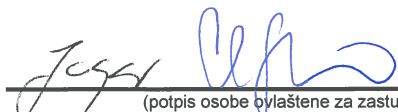
(osoba ovlaštene za zastupanje)

**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

u PDF formatu

M.P.  
ERSTE & STEIERMÄRKISCHE  
BANK D.D.  
RIJEKA 020 095

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2015

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.860.415.701	8.455.953.887
1.1. Gotovina	002	1.030.858.610	1.187.095.439
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.829.557.091	7.268.858.448
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	2.542.685.592	1.605.050.645
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.383.779.802	569.271.530
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	6.321.991	134.125.727
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.700.494.653	6.729.910.858
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	876.655.030	871.736.944
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	94.149.219	60.775.344
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	716.351.320	1.262.467.045
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	46.040.790.993	45.214.427.221
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	68.112.088	63.334.470
12. PREUZETA IMOVINA	014	484.880.009	541.457.484
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.334.725.256	1.241.663.858
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.651.788.644	1.481.150.773
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>69.761.150.298</b>	<b>68.231.325.786</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	9.126.506.049	7.623.316.103
1.1. Kratkoročni krediti	019	4.537.091.801	4.011.327.040
1.2. Dugoročni krediti	020	4.589.414.248	3.611.989.063
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	46.192.949.291	45.937.923.558
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	9.035.109.398	11.270.732.737
2.2. Štedni depoziti	023	1.909.546.982	2.509.970.211
2.3. Oročeni depoziti	024	35.248.292.911	32.157.220.610
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.864.443.597	2.784.966.180
3.1. Kratkoročni krediti	026	695.295.400	607.404.085
3.2. Dugoročni krediti	027	2.169.148.197	2.177.562.095
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	93.537.177	103.465.105
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	1.455.679.490	1.679.710.340
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.786.977.836	2.691.343.518
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>61.820.093.440</b>	<b>61.120.724.804</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	376.609.691	-816.399.161
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.709.169.440	4.047.977.120
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.042.792	665.742
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	268.953.278	293.075.441
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>7.941.056.858</b>	<b>7.110.600.982</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>69.761.150.298</b>	<b>68.231.325.786</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	7.941.056.858	7.110.600.982
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	7.779.364.304	6.909.975.308
3. Manjinski udjel (045-046)	047	161.692.554	200.625.674

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 1.1.2015 do 31.12.2015 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.438.941.638	3.266.729.029
2. Kamatni troškovi	049	1.318.560.170	1.118.881.192
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>2.120.381.468</b>	<b>2.147.847.837</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	800.317.693	844.719.750
5. Troškovi provizija i naknada	052	191.370.935	198.928.961
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>608.946.758</b>	<b>645.790.789</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.735.460	-19.340.371
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0
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	6.062.012	1.733.734
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	11.231.575	11.347.844
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	179.571.033	140.102.822
17. Ostali prihodi	064	541.154.395	553.603.960
18. Ostali troškovi	065	277.219.519	303.076.831
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.464.047.973	1.497.313.227
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.730.815.209</b>	<b>1.680.696.557</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.226.206.502	2.613.233.762
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>504.608.707</b>	<b>-932.537.205</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>92.497.112</b>	<b>-163.532.101</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>412.111.595</b>	<b>-769.005.104</b>
25. Zarada po dionici	072	22	
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>412.111.595</b>	<b>-769.005.104</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>376.609.691</b>	<b>-816.399.161</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>35.501.904</b>	<b>47.394.057</b>



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA**  
u razdoblju od 1.1.2015 do 31.12.2015 u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	2.170.383.343	1.791.060.856
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	504.608.707	-932.537.205
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	1.226.206.502	2.489.062.174
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	296.179.985	249.201.786
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	63.001.786	-12.023.590
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	80.386.363	-2.642.309
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-2.452.234.751	510.798.410
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	257.732.614	612.322.395
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	-336.373.477	664.623.463
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	821.274.173	-309.489.170
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-1.323.882.897	-392.931.659
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	297.063.860	-127.803.736
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	-1.186.539.386	17.315.223
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	-981.509.638	46.761.894
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-730.707.096	-260.270.863
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	361.940.773	2.235.623.339
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	-1.096.619.639	-2.490.649.072
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	4.843.322	9.927.927
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-871.552	-15.173.057
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-1.012.558.504	2.041.588.403
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	-108.898.233	-68.582.032
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-1.121.456.737	1.973.006.371
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-883.770.302	-172.131.905
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-233.793.042	-154.385.144
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	-29.984.583	-36.930
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	<b>028</b>	-619.992.677	-10.249.887
7.4. Priljene dividende	<b>029</b>	0	-7.459.944
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	2.017.750.090	-1.443.526.237
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	1.425.352.739	-1.582.667.363
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	592.397.351	224.030.850
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	0	-84.889.724
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	12.523.051	357.348.229
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	0	0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	12.523.051	357.348.229
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	5.671.315.413	5.683.838.464
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	5.683.838.464	6.041.186.693

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama
	1.1.2015	31.12.2015	Raspodjelivo dioničarima matičnog društva							
AOP oznaka	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	3.500.360.782	0	85.963.667	3.547.476.886	376.609.691	268.953.278	161.692.554	7.941.056.858		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	3.500.360.782	0	85.963.667	3.547.476.886	376.609.691	268.953.278	161.692.554	7.941.056.858		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						2.426.525		2.426.525		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						29.266.778		29.266.778		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi			-139.929			-7.571.140		-7.571.140		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	-236.938	0	0	0	0	-236.938		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	-376.867	0	0	24.122.163	0	23.745.296		
Dobit / gubitak tekuće godine					-816.399.161		47.394.057	-769.005.104		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	-376.867	0	-816.399.161	24.122.163	47.394.057	-745.259.808		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0								
Ostale promjene				-306.343				-306.343		
Prijenos u rezerve			0	376.609.691						
Isplata dividende				-76.428.788						
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	300.180.903						
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	3.500.360.782	0	85.586.800	3.847.351.446	-816.399.161	293.075.441	200.625.674	7.110.600.982		

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

<b>A 9) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Kredit	720.570.895	1.270.521.431
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.219.575)	(8.054.386)
	<b>716.351.320</b>	<b>1.262.467.045</b>

<b>A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Trgovačka društva	20.766.778.593	19.736.534.431
Stanovništvo	21.021.956.952	20.928.396.802
Javni sektor	9.629.441.828	9.450.290.881
Ostale institucije	121.272.585	144.961.972
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	51.539.449.958	50.260.184.086
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(5.498.658.965)	(5.045.756.865)
	<b>46.040.790.993</b>	<b>45.214.427.221</b>

A.11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	2014	2015		31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015
<b>Pridružena društva</b>							
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	12.800	-
Erste d.o.o	45,86%	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	57.779.656	59.796.280	38.098.985	38.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	IT inženjering	630.409	857.689	4.000	4.000
FINAG DD	26,30%	26,30%	Proizvodnja opeke crijeva i ost. prod od pečene gline	1.332.080	-	1.332.080	-
RIBA D.D.	24,74%	24,74%	Proizvodnja i uzgoj ribe i riblje mladi	543.300	543.300	543.300	543.300
IMIMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
<b>Ukupno pridružena društva:</b>				60.285.445	61.197.270	39.991.165	38.646.285
<b>Ovisna društva koja ne konsolidiramo</b>							
Izbor Nekretnina d.o.o.	100,00%	100,00%	Za usluge	1.500.000	1.500.000	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%	100,00%	Putnička agencija	605.200	637.200	-	-
<b>Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:</b>				7.826.643	2.137.200	1.500.000	1.500.000
				68.112.088	63.334.470	41.491.165	40.146.285
<b>Ovisna društva</b>							
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	3.866.050	4.223.836	800.180	800.180
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	190.000.044	242.236.853	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	632.222.431	711.998.375	1.089.285.069	755.585.069
Erste Card d.o.o. Slovenia	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	6.709.624	14.330.533	-	-
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	-	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	- Poslovanje nekretninama	7.965.128	-	26.000	-
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	50,00%	50,00%	Poslovi financijskog i operativnog leasinga	98.345.694	119.862.830	88.860.659	88.860.659
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	352.266.624	396.637.694	100.396.379	100.396.379
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				1.291.375.595	1.489.290.121	1.317.026.287	983.300.287
<b>Sveukupno:</b>				1.359.487.683	1.552.624.591	1.358.517.452	1.023.446.572

#### 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>B 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Od banaka	8.782.506.049	7.244.266.103
Od ostalih bankarskih institucija	344.000.000	379.050.000
	<b>9.126.506.049</b>	<b>7.623.316.103</b>

<b>B 2. DEPOZITI</b>		
<b>B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	93.694.543	48.514.567
<i>Republičkih fondova</i>	48.960.462	130.679.045
<i>Lokalne države</i>	142.151.109	202.565.247
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	196.297.474	196.851.608
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	181.462.753	226.656.658
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	88.051.504	87.571.995
<i>Banaka u stečaju</i>	418.704	417.161
<i>Banaka u likvidaciji</i>	3.074	3.581
Depoziti državnih trgovačkih društava	103.581.832	144.416.278
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.178.522.643	4.024.456.271
Depoziti neprofitnih institucija	181.893.266	181.974.026
Depoziti stanovništva	3.904.982.291	4.762.641.844
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	21.855.663	252.356.823
<i>Stranih država</i>	71.449.729	33.150.723
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	274.115.381	283.450.226
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	528.493.411	679.415.666
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	19.175.559	15.611.018
	<b>9.035.109.398</b>	<b>11.270.732.737</b>

<b>B 2.2. Štedni depoziti</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	444.268	338.348.089
<i>Lokalne države</i>	25.212	7.159
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	10.743	1.711.132
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	159.115.536	159.959.041
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	30.318.307	6.277.574
Depoziti državnih trgovačkih društava	-	10.000.000
Depoziti ostalih trgovačkih društava	424.137.879	594.553.087
Depoziti neprofitnih institucija	144.462	1.234.068
Depoziti stanovništva	831.142.377	835.886.690
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	29.196	106.580
<i>Ostalih nerezidenata</i>	464.179.002	561.886.791
	<b>1.909.546.982</b>	<b>2.509.970.211</b>

<b>B 2.3. Oročeni depoziti</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	21.738.560	24.151.893
<i>Lokalne države</i>	13.940.400	8.810.215
Depoziti financijskih institucija		
<i>Banaka</i>	43.209.082	33.728.981
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	489.871.895	613.636.197
<i>HBOR-a</i>		35.000.000
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	613.636.386	591.134.865
Depoziti državnih trgovačkih društava	90.696.712	117.639.464
Depoziti ostalih trgovačkih društava	1.787.132.163	2.138.758.067
Depoziti neprofitnih institucija	76.053.036	76.692.218
Depoziti stanovništva	18.880.912.284	19.432.196.225
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	11.313.417.782	7.322.839.331
<i>Stranih država</i>	33.835.986	25.577.407
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	129.086.301	113.645.405
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.754.762.324	1.623.410.342
<b>Oročeni depoziti</b>	<b>35.248.292.911</b>	<b>32.157.220.610</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 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 dospijećem 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 milijuna 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 moguć 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.

<b>1. KAMATNI PRIHODI</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Kamate na kredite klijentima	2.853.987.474	2.698.109.503
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	18.679.233	13.153.564
Kamatni prihod od financijske imovine	265.386.572	267.320.348
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	92.536.856	95.077.455
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	194.896.928	172.248.112
Kamate po repo kreditima	8.327.680	16.259.972
Ostali prihodi od kamata	5.126.895	4.560.075
	<b>3.438.941.638</b>	<b>3.266.729.029</b>

<b>2. KAMATNI TROŠKOVI</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Kamate na depozite klijenata	675.333.097	570.033.813
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	443.139.405	345.819.075
Kamate na obveze prema drugim bankama	94.346.531	84.908.599
Kamate na izdane podređene instrumente	58.932.932	83.684.116
Kamate na izdane obveznice	17.718.607	17.701.021
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	21.575.183	3.739.631
Kamate na primljene repo kredite	2.624.659	6.018.792
Ostali rashodi od kamata	4.889.756	6.976.145
	<b>1.318.560.170</b>	<b>1.118.881.192</b>

<b>4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Platni promet	258.675.535	279.760.991
Usluge bankovnih kartica	396.382.293	412.671.577
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	65.631.764	60.433.170
Garancije i akreditivi	43.424.988	45.414.954
Ostali prihodi od naknada i provizija	36.203.113	46.439.058
	<b>800.317.693</b>	<b>844.719.750</b>

<b>5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
Platni promet	38.891.544	34.523.950
Usluge bankovnih kartica	131.156.738	140.780.883
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	3.923.090	3.708.320
Garancije i akreditivi	2.132.020	2.792.804
Ostali rashodi od naknada i provizija	15.267.543	17.123.004
	<b>191.370.935</b>	<b>198.928.961</b>

## IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH 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.

Direktorica Sektora računovodstva

  
Ivona Rakovac



Članica Uprave

  
Slađana Jagar

U Rijeci, 24. Ožujka 2016.