

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. 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*a 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.

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Rijeci MBS: 040001037 · Matični broj: 3337367 · OIB: 23057039320 · IBAN: HR9524020061031262160 · SWIFT/BIC: ESBCHR22 · Temeljni kapital 1.698.417.500,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 16.984.175 dionica, svaka nominalne vrijednosti 100,00 kn.

Uprava: Christoph Schoefboeck, Borislav Centner, Martin Hornig, Slađana Jagar, Zdenko Matak · Predsjednik Nadzornog odbora: Andreas Gottschling
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D. · Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka Tel: 072 37 5000 Fax: 072 37 6000

Ivana Lučića 2, 10000 Zagreb Tel: 072 37 1000 Fax: 072 37 2000

www.erstebank.hr

erstebank@erstebank.hr

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)
Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja	504	(933)	266	(1.241)
Porez na dobit	(92)	164	(34)	229
Neto rezultat za razdoblje	412	(769)	232	(1.012)
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	35	47	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	377	(816)	-	-
Zarada po dionici				
Osnovna i razrijeđena (HRK)	22,17	(48,07)	-	-

Izveštaj 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.
Imovina				
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 dospeljeća	1.456	1.432	1.288	889
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	6.194	5.441	5.720	5.197
Kredit 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
Odgodena porezna imovina	197	415	19	241
Ostala imovina	561	617	495	571
Ukupno imovina	69.761	68.231	60.180	58.995
Obveze i kapital				
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	-	-
Odgodene porezne obveze	2	1	-	-
Ostale obveze	536	608	360	425
Ukupne obveze	61.820	61.120	52.990	52.859
Ukupno kapital	7.941	7.111	7.190	6.136
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu	162	201	-	-
Raspoloživ vlasniku matičnog društva	7.779	6.910	-	-
Ukupno obveze i kapital	69.761	68.231	60.180	58.995

Za dodatne informacije:

Erste&Steiermärkische Bank d.d., 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a, www.erstebank.hr

Ured korporativnih komunikacija

Zagreb, Ivana Lučića 2, e-mail: 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 Zadravec, 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 izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000 RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.346

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 37 1778

Telefaks: 072 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.com

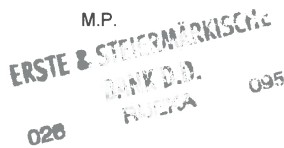
Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(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



Jagar

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Teletka godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.426.588.668	8.086.507.999
1.1. Gotovina	002	949.199.625	1.093.172.839
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.477.389.043	6.993.335.160
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.877.297.409	1.288.421.182
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.222.978.541	37.990.562
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	6.321.991	130.125.727
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.131.867.447	6.357.628.532
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	869.750.581	870.455.671
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	96.688.527	63.922.454
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	938.363.739	1.762.462.655
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	38.802.455.381	37.459.759.761
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.358.517.452	1.023.446.572
12. PREUZETA IMOVINA	014	461.985.132	532.311.601
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	356.363.608	562.525.868
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	630.650.037	819.641.261
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	60.179.828.513	58.995.199.845
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	2.025.612.753	2.014.214.002
1.1. Kratkoročni krediti	019	695.388.675	466.310.000
1.2. Dugoročni krediti	020	1.330.224.078	1.547.904.002
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	45.262.622.863	44.155.660.142
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	8.418.411.298	10.558.600.977
2.2. Štedni depoziti	023	1.785.998.287	2.361.425.061
2.3. Oročeni depoziti	024	35.058.213.278	31.235.634.104
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.824.421.579	2.669.983.073
3.1. Kratkoročni krediti	026	695.295.400	607.404.085
3.2. Dugoročni krediti	027	2.129.126.179	2.062.578.988
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	93.528.067	103.441.447
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	1.027.580.761	1.936.458.831
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	52.989.445.513	52.859.467.835
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	232.239.871	-1.012.455.331
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	3.133.498.514	3.297.248.543
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.921.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	479.851	479.851
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	238.883.107	265.177.107
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	7.190.383.000	6.135.732.010
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	60.179.828.513	58.995.199.845
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 1.1.2015 do 31.12.2015 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	2.756.794.959	2.622.090.535
2. Kamatni troškovi	049	1.148.077.368	989.679.591
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.608.717.591	1.632.410.944
4. Prihodi od provizija i naknada	051	525.703.501	564.277.339
5. Troškovi provizija i naknada	052	144.955.072	151.114.639
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	380.748.429	413.162.700
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	8.320.389	-17.053.219
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		
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	788.282	-612.140
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059		
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	79.161.662	54.675.037
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	168.625.519	130.751.089
17. Ostali prihodi	064	112.012.934	170.160.689
18. Ostali troškovi	065	92.897.306	131.093.475
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	881.686.696	946.452.749
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.383.790.804	1.305.948.876
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.117.682.732	2.547.340.611
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	266.108.072	-1.241.391.735
23. POREZ NA DOBIT	070	33.868.201	-228.936.404
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	232.239.871	-1.012.455.331
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA
u razdoblju od 1.1.2015 do 31.12.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	1.432.955.653	1.240.470.477
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	266.108.072	-1.241.391.735
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.117.682.732	2.444.211.153
1.3. Amortizacija	004	43.488.654	49.605.250
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-1.158.830	-12.023.590
1.6. Ostali dobici / gubici	007	6.835.025	69.399
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-705.076.255	628.970.435
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	143.068.394	612.322.395
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-442.652.240	1.035.103.170
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	740.878.714	-825.267.887
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-267.776.402	151.541.851
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	118.546.460	-123.803.736
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-824.127.515	-177.272.190
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	-173.013.666	-43.653.168
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-1.601.388.665	-1.099.949.160
3.1. Depoziti po viđenju	018	300.450.473	2.140.189.679
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-1.875.811.097	-3.247.152.400
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	4.848.379	9.913.380
3.4. Ostale obveze	021	-30.876.420	-2.899.819
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-873.509.267	769.491.752
5. Plaćeni porez na dobit	023	-29.728.021	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-903.237.288	769.491.752
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-746.008.622	-219.220.317
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-36.477.561	-49.275.433
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-87.057.114	26.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	-622.473.947	-15.812.613
7.4. Prilijene dividende	029	0	53.444.345
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	-207.602.616
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	1.333.655.216	-18.235.195
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	718.116.456	-165.837.257
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	615.538.760	224.030.850
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-76.428.788
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-315.590.694	532.036.240
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-315.590.694	532.036.240
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	5.218.083.304	4.902.492.610
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	4.902.492.610	5.434.528.850

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od			do			u kunama																	
		1.1.2015			31.12.2015																				
AOP oznaka		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		
1		3			4			5			6			7			8			9			10		
Stanje 1. siječnja tekuće godine		3.500.360.782						85.400.726			3.133.498.514			232.239.871			238.883.107						7.190.383.000		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka																							0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)		3.500.360.782			0			85.400.726			3.133.498.514			232.239.871			238.883.107			0			7.190.383.000		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju																	-733.547						-733.547		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju																							34.184.318		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								0									-7.156.771						-7.156.771		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama		0									0			0			0						0		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		0			0			0			0			0			26.294.000			0			26.294.000		
Dobit / gubitak tekuće godine														-1.012.455.331									-1.012.455.331		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		0			0			0			0			-1.012.455.331			26.294.000			0			-986.161.331		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala		0			0			183															183		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica		0			0																		0		
Ostale promjene											7.938.945												7.938.945		
Prijenos u rezerve											232.239.871			-232.239.871			0						0		
Isplata dividende											-76.428.787			0									-76.428.787		
Raspodjela dobiti (014+015)		0			0			0			155.811.084			-232.239.871			0			0			-76.428.787		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)		3.500.360.782			0			85.400.909			3.297.248.543			-1.012.455.331			265.177.107			0			6.135.732.010		

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2014	31.12.2015
Kreditni	942.536.691	1.770.947.557
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.172.952)	(8.484.902)
	938.363.739	1.762.462.655

A 10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2014	31.12.2015
Trgovačka društva	16.435.717.018	14.941.673.095
Stanovništvo	17.443.676.123	17.339.714.277
Javni sektor	9.261.267.432	9.132.631.291
Ostale institucije	121.272.585	144.956.488
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	43.261.933.158	41.558.975.151
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(4.459.477.777)	(4.099.215.390)
	38.802.455.381	37.459.759.761

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
Pridružena društva	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
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Erste d.o.o	45,86%	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	57.779.656	59.796.280	12.800	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
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Ukupno pridružena društva:				60.285.445	61.197.270	39.991.165	38.646.285
Ovisna društva koja ne konsolidiramo							
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	-	-
Ukupno ovisna društva koja ne konsolidiramo:				7.826.643	2.137.200	1.500.000	1.500.000
Ovisna društva				68.112.088	63.334.470	41.491.165	40.146.285
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.	75,00%	75,00%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	190.000.044	242.236.853	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,000%	100,000%	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.	50,00%	50,00%	Poslovanje nekretninama	7.965.128	-	26.000	-
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	100,00%	100,00%	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
Ukupno ovisna društva:				1.291.375.595	1.489.290.121	1.317.026.287	983.300.287
Sveukupno:				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 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2014	31.12.2015
Od banaka	1.681.612.753	1.635.164.002
Od ostalih bankarskih institucija	344.000.000	379.050.000
	2.025.612.753	2.014.214.002

B 2. DEPOZITI		
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2014	31.12.2015
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	196.438.864
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	181.462.753	226.466.735
<i>Nebankarskih financijskih institucija</i>	172.257.034	139.080.919
<i>Banaka u stečaju</i>	418.704	417.161
<i>Banaka u likvidaciji</i>	3.074	3.581
Depoziti državnih trgovačkih društava	103.567.375	144.401.871
Depoziti ostalih trgovačkih društava	3.258.951.105	4.149.066.850
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>	64.572.251	273.570.268
<i>Stranih država</i>	366.139	384.068
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	13.206.759	8.966.526
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	55.015.866	92.834.533
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	611.093	594.872
	8.418.411.298	10.558.600.977

B 2.2. Štedni depoziti	31.12.2014	31.12.2015
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>	340.630.307	413.341.641
	1.785.998.287	2.361.425.061

B 2.3. Oročeni depoziti	31.12.2014	31.12.2015
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>	1.038.848.026	591.134.865
Depoziti državnih trgovačkih društava	90.696.712	117.639.464
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.009.332.804	1.903.502.853
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>	11.266.312.954	7.305.602.412
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	3.205.327	12.907.377
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.124.092.198	1.080.631.404
Oročeni depoziti	35.058.213.278	31.235.634.104

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 kredita je u 2022. godini s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 4,19% godišnje. U srpnju 2014. godine Banka je primila dodatnu liniju podređenog kredita u iznosu od 613 milijuna HRK (originalni iznos 80 milijuna EUR) s ciljem da na odgovarajući način podrži poslovni model i tržišne zahtjeve. Dospijeće navedene linije je u 2021. godini s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,40% godišnje. Zbog izazovnih uvjeta poslovanja i okruženja u ožujku 2015. godine Banka je primila 229 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR) novog podređenog kredita, s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 4,55% godišnje sa dospeljećem u 2022. 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.

1. KAMATNI PRIHODI	31.12.2014	31.12.2015
Kamate na kredite klijentima	2.221.354.377	2.095.783.017
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	5.509.329	2.528.046
Kamatni prihod od financijske imovine	236.797.679	236.565.497
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	90.345.296	94.942.272
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	187.959.361	166.011.370
Kamate po repo kreditima	9.702.021	21.699.403
Ostali prihodi od kamata	5.126.896	4.560.930
	2.756.794.959	2.622.090.535

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2014	31.12.2015
Kamate na depozite klijenata	648.613.560	540.981.043
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	335.398.781	272.352.473
Kamate na obveze prema drugim bankama	65.941.671	59.927.568
Kamate na izdane podređene instrumente	58.191.341	83.684.116
Kamate na izdane obveznice	17.638.866	17.632.609
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	16.422.188	3.223.756
Kamate na primljene repo kredite	982.553	5.093.199
Ostali rashodi od kamata	4.888.408	6.784.827
	1.148.077.368	989.679.591

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2014	31.12.2015
Platni promet	252.540.910	275.398.209
Usluge bankovnih kartica	149.405.529	165.099.760
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	60.802.769	60.473.159
Garancije i akreditivi	38.952.692	40.233.132
Ostali prihodi od naknada i provizija	24.001.601	23.073.079
	525.703.501	564.277.339

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2014	31.12.2015
Platni promet	35.501.576	33.692.572
Usluge bankovnih kartica	101.302.690	108.705.091
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	3.730.760	3.343.818
Garancije i akreditivi	1.187.063	1.520.453
Ostali rashodi od naknada i provizija	3.232.983	3.852.705
	144.955.072	151.114.639

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:


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

Direktorica Sektora računovodstva


Ivona Rakovac

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

Članica Uprave


Slađana Jagar

U Rijeci, 24. Ožujka 2016.