

**Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava
(Grupa) za razdoblje 01.01.2012.-31.12.2012.**

Sadržaj:

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

Izveštaj Uprave o poslovanju u 2012. godini

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

Najvažniji financijski pokazatelji za Banku i Grupu¹:

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

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

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

¹ ESB grupa, osim Erste banke, uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club d.d., Erste Factoring d.o.o.

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

Tržišni udio u kreditiranju gospodarstva i stanovništva i dalje bilježi porast

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

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

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

Ciljevi u 2013. godini

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

Račun dobiti i gubitka zaključno s 31. prosincem 2012.

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

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012.

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

31.12.2012

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 23057039320

Tvrtka izdavatelj: 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: 2.829

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a:

6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Zagreb, Ivana Lučića 2a	01893670
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
Diners BIH d.o.o. Sarajevo	Bosna i Hercegovina, Sarajevo, Fra Andela Zvizdo	08070062
Erste Factoring d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2058049

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 37 1778

Telefaks: 062 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.com

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

u PDF formatu

M.P.

026

ERSTE & STEIERMARKISCHE
BANK D.D.
RIJEKA

095

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	7.229.872.244	7.757.321.826
1.1. Gotovina	002	816.105.099	868.380.848
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	6.413.767.145	6.888.940.978
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.302.447.186	2.000.444.481
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.661.079.746	1.244.759.813
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	299.780.373	212.315.856
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.934.057.676	5.433.116.789
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	407.805.472	203.104.252
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	91.339.920	106.769.625
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	382.791.757	1.520.260.043
10. KREDITI OŠTALIM KOMITENTIMA	012	44.068.553.221	44.895.946.273
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	69.267.366	68.471.940
12. PREUZETA IMOVINA	014	111.443.848	181.373.084
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	729.437.737	704.817.606
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.756.700.681	1.562.630.711
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	63.044.577.227	65.891.332.299
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	22.145.716.047	21.901.352.881
1.1. Kratkoročni krediti	019	5.448.212.712	5.660.985.871
1.2. Dugoročni krediti	020	16.697.503.335	16.240.367.010
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	31.701.806.785	33.193.279.890
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	5.309.206.783	5.311.339.503
2.2. Štedni depoziti	023	2.897.443.236	2.797.906.120
2.3. Oročeni depoziti	024	23.495.156.766	25.084.034.267
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	19.205.058	566.461.477
3.1. Kratkoročni krediti	026	16.642.228	565.292.287
3.2. Dugoročni krediti	027	2.562.830	1.169.190
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	133.838.001	141.265.448
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	300.000.000
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	300.000.000
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	858.467.880	860.201.136
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.566.873.887	1.620.055.900
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	56.425.907.658	58.582.616.732
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	739.003.388	585.084.113
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	2.371.760.882	2.944.573.711
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	7.794.791	-1.442.847
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-85.171.149	195.218.933
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6.618.669.569	7.308.715.567
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	63.044.577.227	65.891.332.299
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	6.618.669.569	7.308.715.567
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	6.589.771.386	7.270.285.414
3. Manjinski udjel (045-046)	047	28.898.183	38.430.153

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2012

do

31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.814.066.947	4.089.024.296
2. Kamatni troškovi	049	1.683.420.378	1.997.391.803
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.130.646.569	2.091.632.493
4. Prihodi od provizija i naknada	051	727.844.616	680.400.191
5. Troškovi provizija i naknada	052	134.381.672	159.314.636
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	593.462.944	521.085.555
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-916.618	-1.713.064
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	41.576.597	38.831.579
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	108.372	117.463
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	107.484	61.475.973
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	2.102.118	0
13. Dobit / gubitak proizšao 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	30.117.649	10.119.797
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	104.076.151	109.443.019
17. Ostali prihodi	064	22.004.082	20.271.732
18. Ostali troškovi	065	13.526.862	9.612.878
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.232.067.432	1.196.766.389
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.677.691.054	1.644.885.280
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	757.048.351	901.565.097
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	920.642.703	743.320.183
23. POREZ NA DOBIT	070	176.019.754	147.293.153
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	744.622.949	596.027.030
25. Zarada po dionici	072	44	34
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	744.622.949	596.027.030
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	739.003.388	585.084.113
3. Manjinski udjel (073-074)	075	5.619.561	10.942.917

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2012

do

31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-360.991.398	-328.378.812
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	926.320.317	743.320.183
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	757.048.000	901.565.097
1.3. Amortizacija	004	127.589.000	118.737.057
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	808.790	441.217
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	10.238.690	3.584.212
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-2.182.996.195	-2.096.026.578
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-13.670.199.285	-2.496.274.567
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-971.199.142	191.550.800
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-139.546.678	223.452.286
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	139.444.201	-1.303.654.620
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-8.763.699.399	-1.697.071.363
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-300.583.000	87.023.300
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-2.604.048.190	-164.189.340
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	-1.030.567.077	166.614.370
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	2.733.330.101	3.516.537.822
3.1. Depoziti po viđenju	018	700.569.182	2.132.720
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-667.734.300	1.489.340.385
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-157.141.995	-8.002.258
3.4. Ostale obveze	021	2.857.637.214	2.033.066.975
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-11.297.860.582	691.884.443
5. Plaćeni porez na dobit	023	-269.597.074	-169.093.332
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-11.567.457.656	522.791.111
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-113.946.157	112.271.811
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-184.092.750	-97.701.138
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	22.846.394	795.426
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	8.773.658	204.701.220
7.4. Priljene dividende	029	30.991.710	4.476.303
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	7.534.831	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	9.260.186.881	422.880.775
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	8.642.067.379	302.878.192
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	301.733.256
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	811.046.935	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-192.927.433	-181.730.673
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-2.421.216.932	1.057.943.697
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-2.421.216.932	1.057.943.697
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	6.720.193.717	4.298.976.785
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	4.298.976.785	5.356.920.482

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2012		do		31.12.2012		u kunama		
Naziv pozicije		AOP oznaka	Raspodjelivo dioničarima matičnog društva							
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360.782	0	92.715.666	2.342.862.699	739.003.388	-85.171.149	28.898.183	6.618.669.569	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360.782	0	92.715.666	2.342.862.699	739.003.388	-85.171.149	28.898.183	6.618.669.569	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						60.662.740		60.662.740	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						284.676.647		284.676.647	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006						-64.949.305		-64.949.305	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-3.856.556					-3.856.556	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-3.856.556		0	280.390.082	0	276.533.526	
Dobit / gubitak tekuće godine	009								585.084.113	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-3.856.556		0	280.390.082	0	861.617.639	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013			618.918		8.143		9.531.970	10.159.031	
Prijenos u rezerve	014			-6.000.000	563.280.859	-557.280.859			0	
Ispлата dividende	015					-181.730.672			-181.730.672	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	-6.000.000	563.280.859	-739.011.531	0	0	-181.730.672	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360.782	0	83.478.028	2.906.143.558	585.084.113	195.218.933	38.430.153	7.308.715.567	

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

Bilješke uz financijske izvještaje

A 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	31.12.2011	31.12.2012
Gotovina u blagajni	816.105.099	868.380.848
Gotovina na žiro računu	1.722.638.378	2.389.357.831
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	4.691.128.767	4.499.583.147
	7.229.872.244	7.757.321.826

A 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	31.12.2011	31.12.2012
Depoziti po vidjenju	99.311.763	1.489.676.498
Oročeni depoziti kod banaka	1.205.142.693	512.958.850
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(2.007.270)	(2.190.867)
	1.302.447.186	2.000.444.481

A 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	31.12.2011	31.12.2012
<i>Trezorski zapisi</i>		
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	116.785.685	37.308.078
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.356.033.561	602.413.875
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	188.260.500	605.037.860
	1.661.079.746	1.244.759.813

A4) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	31.12.2011	31.12.2012
Dionice	5.523.913	17.119.696
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	294.224.519	193.961.306
Obveznice	31.941	1.234.854
	299.780.373	212.315.856

A 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	31.12.2011	31.12.2012
Dionice i udjeli:	91.004.139	53.540.698
Ulaganja u trgovačka društva	69.516.575	33.600.279
Ulaganja u financijske institucije	21.487.564	19.940.419
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	4.814.264.714	5.351.082.571
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi		-
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	28.788.823	28.467.507
Prava	-	26.013
	4.934.057.676	5.433.116.789

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:		
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:	31.12.2011	31.12.2012
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	1.779.823.283	2.804.435.394
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	174.971.889	137.172.463
Strane banke	-	379.446.794
Strane države	2.859.469.542	2.030.027.920
	4.814.264.714	5.351.082.571

A 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA		
	31.12.2011	31.12.2012
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	407.877.489	203.240.336
Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	355.247.961	187.059.735
Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	4.839.048	4.848.818
Ostali vrijednosni papiri - obveznice Crne Gore	47.790.480	11.331.783
Faktoriranje	-	-
Ukupno imovina koja se drži do dospijeća prije umanjavanja za ispravak vrijednosti	407.877.489	203.240.336
Manje: ispravak vrijednosti za umanjjenje imovine koja se drži do dospijeća	(72.017)	(136.084)
	407.805.472	203.104.252

A8, B4) DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA I OBEVE	31.12.2011			31.12.2012		
	Nominalni iznos	Imovina	Obeveze	Nominalni iznos	Imovina	Obeveze
Kamatni instrumenti:						
Kamatni swap - imovina	1.388.527.272	20.059.346		1.149.112.588	19.581.204	
Kamatni swap - obveze	1.388.527.272		16.104.769	1.149.112.588		18.565.679
Podzbroj - kamatni instrumenti	2.777.054.544	20.059.346	16.104.769	2.298.225.176	19.581.204	18.565.679
Valutni instrumenti:						
Valutni swapovi						
Kupnja	1.546.077.574	5.754.705		2.380.683.260	24.284.931	
Prodaja	1.542.119.143		999.729	2.379.188.624		19.754.703
Forward ugovori						
Kupnja	12.664.307.125	64.974.182		11.975.071.746	62.307.530	
Prodaja	12.710.566.825		116.599.481	12.007.008.557		102.686.109
Call opcije					173.903	
Put opcije	0			-		
Ukupno - valutni instrumenti	28.463.070.667	70.728.887	117.599.210	28.741.952.187	86.766.364	122.440.812
Ostali instrumenti:						
Call opcije na indeks dionica	8.471.723	42.359		14.525.326	849	
Put opcije na indeks dionica	8.471.723			14.525.320		173.850
Call opcije na vlasničke instrumente						
Put opcije na vlasničke instrumente						
Kupnja vrijednosnih papira	29.857.989	62.516		10.070.040	52.500	
Prodaja vrijednosnih papira	29.857.989		47.516	10.070.040		51.000
Ugrađeni derivati - imovina	87.552.624	446.812		61.986.507	368.708	
Ugrađeni derivati - obveze	46.706.551		86.506	28.412.556		34.107
Kratka pozicija u obveznicama RH						
Ukupno - ostali instrumenti	210.918.599	551.687	134.022	139.589.789	422.057	258.957
	31.451.043.810	91.339.920	133.838.001	31.179.767.152	106.769.625	141.265.448

A 9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA		
	31.12.2011	31.12.2012
Kredit	385.520.166	1.522.203.956
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(2.728.409)	(1.943.913)
	382.791.757	1.520.260.043

KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		
	31.12.2011	31.12.2012
Trgovačka društva	20.198.786.261	20.624.186.090
Stanovništvo	20.565.471.178	20.701.817.388
Javni sektor	6.034.330.478	7.050.419.586
Ostale institucije	172.194.567	106.836.465
Ukupno krediti prije umanjavanja za ispravak vrijednosti	46.970.782.484	48.483.259.529
Manje: ispravak vrijednosti za umanjjenje kredita	(2.902.229.263)	(3.587.313.256)
	44.068.553.221	44.895.946.273

A 11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	2011	2012		31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012
Pridružena društva							
S Immovent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	529.342		12.800	12.800
Erste d.o.o.	37,94%	37,94%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	34.811.547	34.462.586	23.098.985	23.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	IT inženjering	209.873	336.357	4.000	4.000
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretninama	33.716.604	33.672.997	33.975.000	33.975.000
Ukupno pridružena društva:				69.267.366	68.471.940	57.090.785	57.090.785
Ovisna društva							
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	2.317.130	-	800.000	800.000
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	14.629.508	-	15.000.000	15.000.000
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	86.651.838	-	37.658.000	37.658.000
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	Financijsko posredovanje i usluge	388.485.016	-	1.089.285.069	1.089.285.069
Diners Club BH d.o.o.	100,00%	100,00%	Ostalo financijsko posredovanje	(2.555.716)	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretninama	(8.353.651)	-	26.000	26.000
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Kreditna institucija	208.282.501	-	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:				689.456.626	-	1.243.165.448	1.243.165.448
Sveukupno:				758.723.992	68.471.940	1.300.256.233	1.300.256.233

A 12. PREUZETA IMOVINA

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

A 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	31.12.2011	31.12.2012
Zemljišta i zgrade	600.060.031	592.334.474
Računala	13.574.558	26.852.432
Namještaj i oprema	91.348.325	71.259.243
Motorna vozila	1.145.943	1.064.906
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	22.503.771	12.526.330
Ulaganja u imovinu	805.109	780.221
	729.437.737	704.817.606

A 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	31.12.2011	31.12.2012
Nedospjele kamate i naknade	345.945.261	287.543.620
Dospjele kamate i naknade	398.059.585	453.527.558
Porezna imovina	205.741.580	171.953.574
Potraživanja za više uplaćeni porez	22.182.002	9.270.778
Nematerijalna imovina	57.153.788	742.013.677
Zalihe uredskog i drugih materijala	130.857	82.894
Numizmatičke zbirke	551.900	780.365
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	6.775.186	5.645.056
Ostala imovina	170.431.417	162.279.239
Ukupna ostala imovina, bruto	1.206.971.576	1.833.096.761
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	549.729.105	(270.466.050)
	1.756.700.681	1.562.630.711

B 1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA	31.12.2011	31.12.2012
Od banaka	19.437.184.832	19.193.650.023
Od ostalih bankarskih institucija	46.575.648	42.896.872
Od HBOR-a	2.661.955.567	2.664.805.986
	22.145.716.047	21.901.352.881

B 2. DEPOZITI		
B 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.12.2011	31.12.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	16.741.076	49.831.452
<i>Republičkih fondova</i>	1.134.665	79.005.491
<i>Lokalne države</i>	105.603.930	110.108.392
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	35.807.947	119.132.128
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	64.237.388	121.711.642
<i>HBOR-a</i>	9.983	9.907
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	50.978.367	69.748.947
<i>Banaka u stečaju</i>	2.672.832	6.285.090
<i>Banaka u likvidaciji</i>	901.284	322.252
Depoziti državnih trgovačkih društava	52.620.624	39.224.948
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.731.798.105	2.232.345.116
Depoziti neprofitnih institucija	123.137.789	133.748.208
Depoziti stanovništva	1.626.370.636	1.708.661.890
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	15.579.611	43.825.391
<i>Stranih država</i>	5.697.996	54.014.800
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	74.376.692	142.801.068
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	392.727.053	390.761.453
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	8.810.805	9.801.328
	5.309.206.783	5.311.339.503

B 2.2. Štedni depoziti	31.12.2011	31.12.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	1.137.140	268.808
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	58.854.559	59.546.274
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	19.114.380	29.662.127
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	440.867	2.103.000
Depoziti državnih trgovačkih društava	22.591.260	-
Depoziti ostalih trgovačkih društava	352.009.571	360.205.273
Depoziti neprofitnih institucija	4.334.909	2.556.829
Depoziti stanovništva	2.235.815.698	2.157.663.136
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	35.282	50.507
<i>Ostalih nerezidenata</i>	203.109.570	185.850.166
	2.897.443.236	2.797.906.120

B 2.3. Oročeni depoziti	31.12.2011	31.12.2012
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	10.773.129	12.780.635
<i>Republičkih fondove</i>	-	99.942.040
<i>Lokalne države</i>	24.675.441	19.309.076
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	432.862.461	398.804.227
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	933.235.793	902.447.502
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	779.787.895	742.352.292
<i>Banaka u stečaju</i>	33.000.000	25.500.000
<i>Banaka u likvidaciji</i>	858.769	-
Depoziti državnih trgovačkih društava	137.776.239	148.356.300
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.282.514.820	1.726.284.331
Depoziti neprofitnih institucija	118.013.389	93.720.311
Depoziti stanovništva	17.030.317.888	17.782.290.536
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	99.263.895	1.185.401.286
<i>Stranih država</i>	36.005.216	32.305.099
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	192.518.001	258.656.384
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.383.176.909	1.653.240.181
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	376.921	2.644.067
	23.495.156.766	25.084.034.267

B 3. OSTALI KREDITI	31.12.2011	31.12.2012
Kratkoročni krediti u stranoj valuti	16.642.228	792.287
Kratkoročni krediti u kunama	-	564.500.000
Dugoročni kredit u kunama	-	-
Dugoročni krediti u stranoj valuti	2.562.830	1.169.190
	19.205.058	566.461.477

B 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

Dana 23. studenog 2012. godine Banka je izdala vlastite obveznice u vrijednosti od 300 milijuna HRK uz kamatnu stopu 5,875% godišnje na rok od 5 godina. Kuponi se isplaćuju polugodišnje.

B 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

U lipnju 2011. godine Banka je primila podređeni kredit od Erste Group Bank u iznosu od 226 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće duga je do 2017. godine s kamatnom stopom tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje.

U srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastite podređene obveznice. 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 (2012: 31 milijun HRK, 2011: 31 milijuna HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016., s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje.

B 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	31.12.2011	31.12.2012
Nedospjele kamate i naknade	502.723.975	527.729.772
Dospjele kamate i naknade	16.989.127	18.048.211
Obveze u obračunu po danim kreditima	170.851.537	155.276.542
Porezne obveze na dobit	5.348.067	15.198.045
Ostali porezi	3.128.679	2.890.504
Obveze s osnove plaća i bonusa	107.216.052	110.209.005
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	56.276.269	77.660.035
Obveze prema dobavljačima	494.528.557	497.334.708
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	13.126.544	15.082.221
Obveze za nefakturirane troškove	16.551.538	19.112.055
Obveze po objavljenoj dividendi	555.743	555.607
Podređeni instrumenti	18.236.654	18.279.283
Prihodi budućeg razdoblja	22.136.640	28.411.595
Ostalo	139.204.505	134.268.317
	1.566.873.887	1.620.055.900

1. KAMATNI PRIHODI	31.12.2011	31.12.2012
Kamate na kredite klijentima	3.200.861.126	3.198.578.531
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	30.330.870	22.058.160
Kamatni prihod od financijske imovine	209.871.191	301.780.869
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.129.753	822.831
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	271.801.835	439.459.819
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	87.985.346	113.946.768
Kamate po repo kreditima	3.572.539	7.245.212
Ostali prihodi od kamata	3.407.290	4.039.545
Kamata na financijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.106.997	1.092.561
	3.814.066.947	4.089.024.296

2. KAMATNI TROŠKOVI	31.12.2011	31.12.2012
Kamate na depozite klijenata	831.038.306	833.058.072
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	579.413.028	929.729.759
Kamate na obveze prema drugim bankama	147.146.316	103.180.773
Kamate na izdane podređene instrumente	25.109.253	50.241.729
Kamate na izdane obveznice	-	1.851.719
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	84.510.171	61.964.811
Kamate na primljene repo kredite	9.481.248	11.390.255
Ostali rashodi od kamata	4.914.318	5.268.353
Kamata na financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.807.738	706.332
	1.683.420.378	1.997.391.803

4. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.12.2011	31.12.2012
Platni promet	173.806.933	230.654.617
Usluge bankovnih kartica	381.754.366	319.755.915
Komisijoni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	52.660.213	41.465.823
Garancije i akreditivi	35.109.194	54.063.346
Ostali prihodi od naknada i provizija	84.513.910	34.460.490
	727.844.616	680.400.191

5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	31.12.2011	31.12.2012
Platni promet	45.944.138	42.407.961
Usluge bankovnih kartica	72.999.945	102.154.686
Komisijoni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	3.121.891	2.814.669
Garancije i akreditivi	3.044.827	3.818.232
Ostali rashodi od naknada i provizija	9.270.871	8.119.088
	134.381.672	159.314.636

8. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	31.12.2011	31.12.2012
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	16.314.936	(7.119.568)
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25.261.661	45.951.147
	41.576.597	38.831.579

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

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

Prodajom financijske imovine raspoložive za prodaju Grupa je realizirala dobit u iznosu 61.475.973 HRK.

17. OSTALI PRIHODI	31.12.2011	31.12.2012
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	9.964.094	3.584.212
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	2.564.773	121.026
Prihodi od najamnine	2.330.353	2.742.260
Ostalo	7.144.862	13.824.234
	22.004.082	20.271.732

18. OSTALI TROŠKOVI	31.12.2011	31.12.2012
Ostali porezi i doprinosi	8.817.761	7.328.967
Ostalo	4.709.101	2.283.911
	13.526.862	9.612.878

19. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	31.12.2011	31.12.2012
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	325.238.110	316.126.704
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	233.825.784	224.606.444
Troškovi rezerviranja otprenina i jubilarnih naknada	9.437.686	2.611.924
Donacije i sponzorstva	8.399.400	9.148.583
Ostali administrativni troškovi	577.715.320	572.460.609
Amortizacija	77.451.132	71.812.125
	1.232.067.432	1.196.766.389

21. TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	31.12.2011	31.12.2012
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	683.864.326	786.236.671
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	55.647.061	83.441.640
Rezerviranja za gubitke od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospijea	(7.994)	64.067
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	1.568.654	1.971.157
Rezerviranja za sudske sporove	11.404.489	1.061.670
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	4.571.815	28.789.892
	757.048.351	901.565.097

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

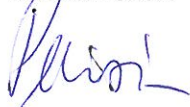
Prema našem najboljem saznanju:

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

Članica Uprave

Karma Perišin


ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
026 RIJEKA 097
Slađana Jagar

U Rijeci, 05. ožujka 2013.