

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D. RIJEKA
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I
MIŠLJENJE NEOVISNOG REVIZORA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2003.

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D. RIJEKA

SADRŽAJ

	Strana
Mišljenje neovisnog revizora	1
Financijski izvještaji:	
Račun dobiti i gubitka	2
Bilanca	3
Izvještaj o promjenama na kapitalu	4
Izvještaj o novčanom tijeku	5
Bilješke uz financijske izvještaje	6-38

Mišljenje neovisnog revizora

Dioničarima i Članovima Uprave Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješća Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka (dalje: Banke) na dan 31. prosinca 2003. godine, koja su prikazana na stranicama 2 do 38. Financijska izvješća pripremljena su na temelju Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja što ih je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Hrvatske.

Odgovornosti Uprave i revizora

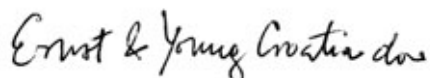
Za navedena financijska izvješća odgovara Uprava. Naša odgovornost odnosi se na izražavanje neovisnog mišljenja o tim financijskim izvješćima na osnovi obavljene revizije.

Temelj za izražavanje mišljenja

Postupak revizije financijskih izvješća Banke proveden je sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da financijska izvješća ne sadrže značajne pogrešne iskaze. Revizija obuhvaća ispitivanje, na osnovi uzorka, evidencija koje potkrepljuju iznose i objavljivanja prikazana u financijskim izvješćima. Revizija također uključuje procjenjivanje računovodstvenih načela i značajnih procjena Uprave, kao i cjelokupnog prikaza financijskih izvješća. Vjerujemo da naša revizija pruža razumnu osnovu za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju financijska izvješća prikazuju realno i objektivno u svim značajnim aspektima financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2003. godine, kao i rezultate njezina poslovanja te novčani tok i promjene vlastitog kapitala za 2003. godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Hrvatske



Ernst & Young Croatia d.o.o.

Zagreb, 9.02.2004



Željko Faber

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2003.	2002.
Prihodi od kamata	3	1.038.728	518.715
Rashodi od kamata	3	(415.791)	(239.570)
Neto prihodi od kamata prije rezerviranja		622.937	279.145
Rezerviranja za identificirane i neidentificirane gubitke	11, 13, 14, 15, 16, 17, 24	(94.899)	(53.269)
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja		528.038	225.876
Prihodi od naknada i provizija	4	220.664	89.853
Rashodi od naknada i provizija	4	(123.428)	(37.938)
Neto prihodi od naknada i provizija		97.236	51.915
Neto pozitivne tečajne razlike	5	86.419	47.319
Dobit od kupoprodaje vrijednosnih papira i svođenja na fer vrijednosti	6	17.758	10.257
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	7	37.533	20.383
Ukupan prihod		766.984	355.750
Amortizacija	18	(59.651)	(28.420)
Opći administrativni troškovi	8	(471.282)	(221.869)
Ostali operativni troškovi	9	(24.749)	(28.516)
Ukupni troškovi		(555.682)	(278.805)
Dobit prije oporezivanja		211.302	76.945
Porez na dobit tekuće godine	10	(43.902)	-
Odgođeni porezni prihod	10	60.983	44.623
Neto dobit za godinu		228.383	121.568

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka**Bilanca**

za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2003.	2002.
SREDSTVA			
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	11	1.583.102	475.242
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	1.102.988	488.026
Vrijednosni papiri	13	1.787.321	1.612.390
Potraživanja od drugih banaka	14	4.691.188	1.530.464
Kreditni klijentima	15	9.592.529	3.935.213
Obračunane kamate i ostala sredstva	16	210.314	93.880
Odgođena porezna imovina	10	61.704	44.623
Ulaganje u dionice i sudjelujuće interese	17	46.085	35.339
Materijalna i nematerijalna imovina	18	441.973	197.811
Ukupno sredstva		19.517.204	8.412.988
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	19	1.953.602	606.433
Obveze prema deponentima	20	10.783.111	5.272.090
Obveze po kreditima	21	4.528.571	1.280.467
Obračunane kamate	22	109.614	40.571
Ostale obveze	23	181.919	82.656
Rezerviranja za potencijalne obveze	24	40.308	23.681
Izdani podređeni instrumenti	25	316.196	148.846
Ukupno obveze		17.913.321	7.454.744
VLASNIČKI KAPITAL			
Dionički kapital	26	1.324.237	838.244
Rezerve		51.263	-
Preneseni gubitak		-	(1.568)
Dobit tekuće godine		228.383	121.568
Ukupno vlasnički kapital		1.603.883	958.244
Ukupno vlasnički kapital i obveze		19.517.204	8.412.988
Potencijalne i preuzete obveze	27	2.307.463	929.927

Financijska izvješća odobrena su od Uprave 9. veljače 2004. godine:

Član Uprave Banke

Slađana Jagar

Predsjednik Uprave Banke

Petar Radaković

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Rezerva za trezorske dionice	Premija na emitirane dionice	Zakonska rezerva	Ostale rezerve	Akumulirani gubici/zadržana dobit	Dobit / gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2002.	503.315	2.685	66.316	20.668	12.581	294.745	(644.078)	256.232
Kupnja trezorskih dionica	(2.924)	-	(4.680)	-	-	-	-	(7.604)
Prijenosi	-	2.924	-	-	-	(2.924)	-	-
Povlačenje trezorskih dionica	-	(5.609)	-	-	-	5.609	-	-
Pokriće gubitka iz prošle godine	-	-	(61.636)	(20.668)	(12.581)	(297.430)	392.315	-
Smanjenje temeljnog kapitala	(250.195)	-	-	-	-	-	250.195	-
Izdavanje dionica	588.048	-	-	-	-	-	-	588.048
Prijenos gubitka	-	-	-	-	-	(1.568)	1.568	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	121.568	121.568
Na dan 31. prosinca 2002.	838.244	-	-	-	-	(1.568)	121.568	958.244
Nova emisija za dioničare pripojene banke	486.004	-	-	-	-	-	-	486.004
Kupnja trezorskih dionica	(11)	-	-	-	-	-	-	(11)
Raspodjela dobiti	-	-	-	6.000	45.263	1.568	(52.831)	-
Isplata dividende za 2002. godinu	-	-	-	-	-	-	(68.737)	(68.737)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	228.383	228.383
Na dan 31. prosinca 2003.	1.324.237	-	-	6.000	45.263	-	228.383	1.603.883

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Izveštaj o novčanom tijeku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	2003.	2002.
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		
Neto dobit	228.383	121.568
Trošak rezervacija za kredite i opće rizike, neto	94.899	53.269
Porezna imovina priznata tijekom razdoblja	(17.081)	(44.623)
(Uvećanje)/umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	(796)	8.468
Amortizacija	59.651	28.420
	365.056	167.102
Promjene na aktivni		
(Povećanje)/smanjenje sredstava kod HNB	(201.930)	153.476
Smanjenje plasmana u vrijednosne papire	393.003	544.712
Povećanje plasmana bankama	(1.551)	-
Povećanje plasmana klijentima	(1.574.003)	(523.907)
Smanjenje/(povećanje) obračunate kamate i ostalih sredstava	93.534	(21.751)
Promjene na pasivi		
Povećanje depozita od banaka	892.784	97.802
Povećanje/(smanjenje) ostalih depozita	1.761.599	(2.137.657)
Povećanje/(smanjenje) obveza po kreditima	1.185.809	(159.853)
Povećanje/(smanjenje) obračunate kamate	19.737	(28.064)
Smanjenje ostalih obveza	(103.318)	(799.813)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	2.830.720	(2.707.953)
Novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		
(Povećanje)/smanjenje ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	(2.365)	100.778
Povećanje ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu	(116.888)	(39.124)
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	(119.253)	61.654
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti		
Povećanje obveza za izdane podređene instrumente	8.461	148.846
Povećanje temeljnog kapitala	-	588.048
Kupovina vlastitih dionica	(11)	(7.604)
Isplata dividende dioničarima pripojene banke	(62.419)	-
Isplata dividende	(68.737)	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(122.706)	729.290
Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	2.588.761	(1.917.009)
Novčana sredstva stečena pripajanjem	1.084.881	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.647.884	4.564.893
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 28)	6.321.526	2.647.884
Plaćena kamata	398.054	248.967
Naplaćena kamata	1.023.725	519.193
Primljene dividende	1.248	1.680

Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2003. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. Opći podaci

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka ("Banka") novo je ime bivše Riječke banke d.d. Rijeka. Banka je sa 1. kolovoza 2003. godine promijenila naziv tvrtke. S istim je datumom registrirano kod Trgovačkog suda u Rijeci pripajanje Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb, u skladu sa Ugovorom o pripajanju kojeg su potvrdile skupštine obiju banaka 15. svibnja 2003. godine.

Sukladno Ugovoru o pripajanju Riječka banka d.d. stekla je kontrolu nad Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb 1. siječnja 2003. te je metodom kupovine provela pripajanje Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb sa istim datumom.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka osnovana je 1954 godine, kao dioničko društvo upisana je u sudski registar 24.01.1990. godine. Sjedište društva je Jadranski trg 3a, Rijeka, Hrvatska.

Banka ima dozvolu za obavljanje komercijalnih bankarskih poslova. Predmet poslovanja Banke je obavljanje depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza, poslova s vrijednosnim papirima i drugih bankarskih poslova.

Članovi Uprave Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka u 2003. godini:

do 1.08.2003.

Petar Radaković, predsjednik Uprave
Sava Dalbokov, član Uprave
Slađana Jagar, član Uprave

od 1.08.2003.

Petar Radaković, predsjednik Uprave
Tomislav Vuić, zamjenik predsjednika Uprave
Borislav Centner, član Uprave
Sava Dalbokov, član Uprave
Slađana Jagar, član Uprave

Članovi Nadzornog odbora Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka u 2003. godini:

do 1.08.2003.

Mag. Reinhard Ortner,	predsjednik NO
Dr. Christian Coreth,	zamjenik predsjednika NO do 15.05.2003.
Mag. Herbert Martinetz,	član do 15.05.2003.
August Jost,	do 20.05.2003. član, a od 20.05.2003. zamjenik predsjednika NO
Dr. Manfred Wimmer,	član
Mag. Karin Svoboda,	član
Dr. Kristijan Schellander,	član
Reinhold Schuster,	član od 15.05.2003.
Bernhard Spalt,	član od 15.05.2003.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

od 1.08.2003.

Mag. Reinhard Ortner,	predsjednik NO
August Jost,	zamjenik predsjednika NO
Dr. Manfred Wimmer,	član
Mag. Karin Svoboda,	član
Dr. Kristijan Schellander,	član
Reinhold Schuster,	član
Bernhard Spalt,	član
Franz Mally	član
Josip Stanković,	član

Banka je na dan 31. prosinca 2003. godine imala 1540 zaposlenika (na dan 31. prosinca 2002. godine 988 zaposlenika), a pripajanjem Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb je preuzela 550 zaposlenika.

U Bilješci 35 prikazana je konsolidirana bilanca Riječke Banke d.d. Rijeka i Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb na dan 31. prosinca 2002. godine, a u bilješci 36 konsolidirani račun dobiti i gubitka za 2002. godinu.

2. Računovodstvene politike

Nastavno su navedene osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi financijskih izvješća.

a) Izjava o primjeni

Financijska izvješća pripremljena su u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima (u daljnjem tekstu «MRS»), izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (u daljnjem tekstu «Odbor»), trenutno važećim tumačenjima izdanim od strane Stalnog odbora za tumačenje pri Odboru, te u skladu s relevantnim hrvatskim zakonima.

b) Osnove pripreme financijskih izvješća

Financijska izvješća pripremljena su u kunama (kn), zaokruženi na najbližu tisuću.

Financijska izvješća pripremljena su prema načelu tržišne ili fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze klasificirane kao imovina namijenjena trgovanju i kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, osim one za koju se tržišna ili fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti. Takva i ostala financijska imovina i obveze, kao i sva nefinancijska imovina i obveze vrednuju se po amortiziranom trošku ili trošku nabave.

Financijska izvješća prikazana su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prihvaćen u skladu s MRS br. 30 «Objavlivanje u financijskim izvješćima banaka i sličnih financijskih institucija».

c) Konsolidirana financijska izvješća

Konsolidirana financijska izvješća nisu pripremljena budući da rezultati poslovanja, imovina i obveze podružnica Banke nemaju značajniji utjecaj na Banku ili kontrola nad podružnicama postoji privremeno.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

d) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od potpuno nadoknadivih plasmana i rashodi od kamata priznaju se u Računu dobiti i gubitka u punom iznosu u razdoblju kada su obračunati. Od 2001. godine nakon usvajanja MRS 39 kamatni prihod za djelomično nadoknadive plasmane priznaje se po načelu obračunate kamate temeljem nadoknadivog iznosa plasmana.

e) Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada po garancijama, akreditivima, naknada za obavljanje platnog prometa, pretvorbe stranih valuta, naknade od mandatnih poslova i ostalih usluga koje pruža Banka. Naknade se priznaju kao prihod nakon što je usluga izvršena.

f) Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi u stranim valutama preračunati su u kune po tečaju na dan transakcije. Potraživanja i obveze izražene u stranim valutama preračunavaju se u kune po srednjem službenom tečaju Hrvatske narodne banke važećem na zadnji dan računovodstvenog razdoblja, a potraživanja i obveze u kunama uz valutnu klauzulu po aktualnom ugovorenom tečaju. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta uključeni su u neto iznosu u račun dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

Važniji tečajevi korišteni na dan 31.12.2003. godine su za 1 EUR 7,646909 kuna i za 1 USD 6,118506 kuna, a na dan 31.12.2002. godine za 1 EUR 7,442292 kuna i za 1 USD 7,145744 kuna.

g) Vrijednosni papiri

Vrijednosnice se početno vrednuju po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove.

Vrijednosnice namijenjene trgovanju vrednuju se prema tržišnoj ili fer vrijednosti. Fer vrijednost financijske imovine utvrđuje se na temelju cijene kotirane na tržištu na dan bilance, ne uključujući umanjena za transakcijske troškove. Ako tržišna cijena nije dostupna, fer vrijednost imovine procjenjuje se metodom diskontiranih novčanih tokova.

Vrijednosnice koje se drže do dospijea predstavljaju dužničke vrijednosnice sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom kod kojeg Banka ima pozitivnu namjeru i mogućnost držanja do dospijea. Premije i diskonti uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta odnosno vrijednosnica i amortiziraju se uz korištenje efektivne kamatne stope. Vrednovanje se vrši po amortiziranom trošku ulaganja, umanjenom za smanjenja vrijednosti.

U vrijednosnice namijenjene prodaji uključuju se određene dužničke i vlasničke vrijednosnice. Vrednuju se po fer vrijednosti ili po trošku ulaganja ako nema tržišne cijene gdje se fer vrijednost ne može ni približno odrediti, s time da podliježe provjeri radi umanjena vrijednosti.

Dobici i gubici nastali zbog promjene fer ili tržišne vrijednosti imovine namijenjene trgovanju i financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka.

U evidentiranju trgovanja vrijednosnim papirima Banka koristi datum namire.

h) Ulaganja u podružnice i pridružena društva

Ulaganja u pridružena društva kod udjela između 20% i 50% u tvrtki evidentiraju se izvorno prema trošku ulaganja, a nakon toga se vrednuju prema metodi udjela.

Ulaganja u podružnice vode se po trošku ulaganja, a financijska izvješća se konsolidiraju ako su financijska izvješća društava značajna.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

i) Krediti komitentima

Krediti komitentima u bilanci se prikazuju u iznosu nenaplaćene glavnice umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti.

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilance da li postoje objektivne naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine. Ukoliko postoje naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine, procjenjuje se njezina nadoknadiva vrijednost.

U trenutku spoznaje da više ne postoji mogućnost naplate kredita, da su sve pravne mogućnosti naplate iscrpljene, i iznos ukupnog gubitka je utvrđen, kredit se otpisuje. Otpisano potraživanje prenosi se u vanbilančnu evidenciju.

j) Vrijednosna usklađenja kredita i predujmova

Za potpuno nadoknadive plasmane formira se opća rezervacija za pokriće neidentificiranih gubitaka, koja se formira na teret rashoda Banke posebno za gubitke po plasmanima, a posebno za vanbilančne rizične stavke.

Za djelomično nadoknadive plasmane formiraju se rezervacije u visini gubitka od sumnjivih i spornih potraživanja. Utvrđeni gubitak predstavlja razliku između knjigovodstvenog iznosa kredita i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih naplata koja je dobivena diskontiranjem efektivnom kamatnom stopom kredita (važeća efektivna kamatna stopa na kredit u trenutku kada je kredit došao u kategoriju sumnjivih i spornih potraživanja).

Za nenadoknadive plasmane formira se ispravak vrijednosti u 100 postotnom iznosu.

Rezervacije za identificirane i neidentificirane gubitke iz bilančnih potraživanja formiraju se na teret rashoda Banke i iskazuju u obliku umanjenja imovine u aktivi (vrijednosna usklađenja).

Rezervacije za identificirane gubitke iz vanbilančnih rizičnih obveza formiraju se na teret rashoda Banke i iskazuju na posebnim računima u pasivi.

k) Materijalna i nematerijalna imovina

Sva materijalna imovina iskazuje se po trošku nabave umanjenom za amortizaciju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi, primjenom proporcionalne metode, kako bi se otpisao trošak nabave imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja po godišnjim stopama (u %) kako slijede:

Zgrade	2,5
Računala	25,0
Namještaj i oprema	10-33,3
Motorna vozila	25,0
Software	25,0
Ostala nematerijalna imovina	20,0

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. Dodatna ulaganja za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju koja rezultiraju povećanjem ili značajnim poboljšanjem imovine povećavaju nabavnu vrijednost imovine u visini ulaganja.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

l) Oporezivanje

Porez na dobit obračunava se na osnovi oporezive dobiti, izračunate korekcijom financijskog rezultata za određene stavke prihoda i rashoda (kao što su troškovi reprezentacije, dio troškova službenih automobila, itd.) u skladu s hrvatskim propisima.

Prema MRS 12 "Računovodstvo poreza na dobit", odgođeni porezni prihod obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih vremenskih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima.

Odgođena porezna imovina nastala iz prenesenih poreznih gubitaka priznaje se onda kad je vjerojatno da će se ostvarivati budući oporezivi dobiti na osnovu kojih će se porezna imovina moći iskoristiti.

m) Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom tijeku iskazane su stavke novca i novčanih ekvivalenata s rokom dospjeća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući: novčana sredstva i tekuće račune kod banaka i potraživanja od drugih banaka s dospjećem do najviše 90 dana, visoko likvidne vrijednosne papire od države i Hrvatske narodne banke s dospjećem do 90 dana (vidi bilješku 28).

n) Poslovi u ime i za račun drugih osoba

Pored poslova što ih Banka obavlja u svoje ime i za svoj račun, Banka obavlja i poslove u ime i za račun drugih i za svoje usluge naplaćuje naknadu. Ovi se poslovi evidentiraju u posebnim knjigovodstvenim evidencijama. Banka ne snosi rizik iz tog poslovanja.

o) Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Nakon raspoređivanja, ostatak dobiti prenosi se u rezerve.

Nominalna vrijednost trezorskih dionica oduzima se od vrijednosti dioničkog kapitala. Premija ili diskont ostvareni kupnjom i prodajom trezorskih dionica iskazuju se kroz rezerve.

p) Reklasifikacija

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. Prihodi i rashodi od kamata

	2003.	2002.
Prihodi od kamata		
Trgovačka društva	333.857	137.663
Stanovništvo	478.949	223.145
Hrvatska narodna banka	32.916	23.021
Banke i ostale financijske institucije	46.872	36.717
Država i ostali javni sektor	144.480	97.016
Ostale organizacije	1.654	1.153
	1.038.728	518.715
Rashodi od kamata		
Depoziti banaka i ostalih financijskih institucija	25.575	11.977
- po viđenju	1.065	306
- oročeni depoziti	24.510	10.142
- kamatni rashodi iz ranijih godina	-	1.529
Depoziti trgovačkih društava	53.041	18.196
- po viđenju	8.799	6.739
- oročeni depoziti	44.242	11.069
- kamatni rashodi iz ranijih godina	-	388
Depoziti stanovništva	170.600	117.790
- po viđenju	18.066	21.081
- oročeni depoziti	152.534	96.130
- kamatni rashodi iz ranijih godina	-	579
Depoziti ostalih organizacija	824	718
- po viđenju	495	380
- oročeni depoziti	329	338
Depoziti javnog sektora	4.278	4.023
- po viđenju	1.116	2.019
- oročeni depoziti	3.162	2.004
Podređeni instrumenti	13.151	1.828
Ostala pozajmljena sredstva	148.322	85.038
	415.791	239.570

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Nalozi za plaćanje	165.128	63.564
Garancije i akreditivi	17.954	10.432
Ostale naknade i provizije	37.582	15.857
	<u>220.664</u>	<u>89.853</u>

Rashodi od naknada i provizija

Naknade financijskim institucijama	29.708	4.777
Provizije za usluge FINA-e	77.198	29.390
Provizije za usluge pošta po tekućim računima građana	3.743	3.696
Ostalo	12.779	75
	<u>123.428</u>	<u>37.938</u>

5. Neto pozitivne tečajne razlike

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Prihodi od kupoprodaje deviza	81.349	50.282
Prihodi od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj	(123.248)	(23.549)
Efekti valutne klauzule	128.318	20.586
	<u>86.419</u>	<u>47.319</u>

6. Dobit od kupoprodaje vrijednosnih papira i svođenja na fer vrijednosti

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Dobit od kupoprodaje vrijednosnih papira i ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	12.928	9.195
Dobit od svođenja vrijednosnih papira na fer vrijednost	4.034	9.530
Dobit od svođenja na fer vrijednost ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	796	(8.468)
	<u>17.758</u>	<u>10.257</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Naplaćeni troškovi	12.091	-
Najamnine	3.021	351
Prihod od udjela	1.248	-
Prihodovanje po tekućim računima	-	3.004
Prihodi za usluge banke	-	1.236
Prihodi s osnova prodaje dugotrajne materijalne imovine	-	1.570
Prihodi po kreditima građana	-	1.776
Rezerviranja za otpremnine	9.158	-
Ostali prihodi	8.613	4.015
Izvanredni prihodi	3.402	8.431
	<u>37.533</u>	<u>20.383</u>

8. Opći administrativni troškovi

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Troškovi zaposlenika		
- Troškovi plaća i naknada plaća – neto	119.382	59.027
- Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz i na plaće	106.588	42.499
- Troškovi naknada zaposlenicima	33.839	11.264
Materijali i usluge	124.989	68.736
Troškovi administracije i marketinga	47.239	16.155
Premije osiguranja štednih uloga	32.106	22.350
Ostale premije osiguranja	7.139	1.838
	<u>471.282</u>	<u>221.869</u>

9. Ostali operativni troškovi

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Troškovi poreza i doprinosa	1.429	3.087
Troškovi primanja i slanja efektivnog novca	3.951	1.970
Troškovi rezerviranja za otpremnine	-	11.696
Trošak naknade članovima Nadzornog odbora	553	-
Troškovi rezerviranja po sudskim sporovima	2.705	-
Troškovi usklađenja potraživanja po obveznicama za prodane stanove RB	-	3.640
Neotpisana vrijednost rashodovane imovine	5.818	-
Ostalo	10.293	8.123
	<u>24.749</u>	<u>28.516</u>

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

10. Porez na dobit i odgođena porezna imovina

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Preneseni gubitak proteklog razdoblja	(528.033)	(612.426)
Dobit/Gubitak prije oporezivanja za tekuću godinu	211.301	76.945
Prihodi koji se ne oporezuju	(5.300)	(2.447)
Porezno nepriznati troškovi	13.511	9.895
Osnovica za oporezivanje tekuće godine	219.512	84.393
Porezni gubitak za prijenos u sljedeće razdoblje	(308.521)	(528.033)
Potencijalna porezna imovina (20%)	(61.704)	(105.606)
Porezna imovina iskazana u bilanci Banke	61.704	44.623
Porezna imovina nepriznata na kraju razdoblja	<u>-</u>	<u>(60.983)</u>

Kretanje porezne imovine

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Početno stanje	44.623	-
Promjene zbog procjene poreznog sredstva iz prethodne godine	60.983	61.502
Korištenje poreznog sredstva u tekućoj godini (osnovica za oporezivanje X 20%)	<u>(43.902)</u>	<u>(16.879)</u>
Stanje poreznog sredstva 31. prosinca	<u>61.704</u>	<u>44.623</u>

Krajem 2001. godine Banka je imala preneseni porezni gubitak u iznosu od 612.426 tisuća kuna. Prema procjeni u 2002. godini, dio ovog gubitka u iznosu od 223.115 tisuća kuna smatralo se da će se iskoristiti u budućim razdobljima, te je stoga formirano odgođeno porezno sredstvo u iznosu od 44.623 tisuće kuna. Banka danas procjenjuje da će cijeli porezni gubitak iskoristiti u zakonskom roku te je formirala odgođeno porezno sredstvo u preostalom iznosu 61.704 tisuće kuna. Porezni gubitak može se prenositi i iskorištavati do 2006. godine.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. Novčana sredstva i tekući računi kod banaka

	2003.		2002.	
	Kune	Devize	Kune	Devize
Novac u blagajni	157.701	118.156	91.584	84.408
Instrumenti u postupku naplate	768	9.177	3	2.681
Devizni tekući računi i iznosi na poziv kod domaćih banaka	-	5.713	-	8.035
Devizni tekući računi i iznosi na poziv kod inozemnih banaka	-	32.750	-	49.224
Žiro-račun	1.269.456	-	249.699	-
	1.427.925	165.796	341.286	144.348
Vrijednosna usklađenja pojedinačna	-	(10.619)	-	(10.392)
	1.427.925	155.177	341.286	133.956
	1.583.102		475.242	

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	2003.	2002.
Stanje 1. siječnja	10.392	11.363
Nova vrijednosna usklađenja	350	-
Naplaćeno	(266)	(516)
Tečajne razlike	143	(455)
Stanje 31. prosinca	10.619	10.392

12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

	2003.	2002.
Obvezna pričuva u kunama	778.980	219.196
Obvezna pričuva u devizama	324.008	268.830
	1.102.988	488.026

Kunski dio obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2003. godine iznosi 19% od odgovarajućih kunskih depozita, uvećano za 42% obračunate obvezne pričuve na devizne depozite i kredite. Najmanje 40% ukupne obvezne pričuve mora biti deponirano na posebnom računu kod Hrvatske narodne banke, dok se ostatak može držati u gotovini ili na žiro računu. Na kraju godine Banka je držala 40% ukupne obveze na posebnom računu obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke. Kamata se obračunava mjesečno. Kamata na kraju godine iznosila je 1,25% godišnje (na kraju 2002. godine iznosila je 1,75% godišnje).

Na dan 31. prosinca 2003. godine devizni dio obvezne pričuve iznosi 19% od depozita pravnih osoba, depozita stanovništva i uzetih deviznih zajmova. Od obračunate devizne obvezne pričuve 42% uvećava obvezu po kunskoj obveznoj pričuvi, dok preostali iznos 58% obveza je Banke u devizi.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2003. godine 40% deviznog dijela obvezne pričuve deponiran je kod Hrvatske narodne banke u skladu s propisima, a preostali dio deponiran je u stranim bankama u skladu s kriterijima Hrvatske narodne banke. Kamata se obračunava mjesečno. Kamatna stopa na kraju godine iznosila je 1,04% na USD, odnosno 2,05% godišnje na EUR (na kraju 2002.godine iznosila 1,30% godišnje na USD, odnosno 2,82% godišnje na EUR).

13. Vrijednosni papiri

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Imovina koja je raspoloživa za prodaju		
Obveznice Republike Hrvatske u devizi	366.169	35.295
Obveznice Republike Hrvatske u kunama	243.150	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	138.316	-
Mjenice trgovačkih društava	110.759	-
Obveznice DAB-a	77.473	57.816
Obveznice HZZO-a	12.776	-
Obveznice trgovačkih društava	647	8.684
Obveznice HBOR-a 2012	-	7.433
	<u>949.290</u>	<u>109.228</u>
Imovina koja se drži do dospijeca		
Zamjenske obveznice	286.662	304.028
Sanacijske obveznice	196.615	232.530
Obveznice Republike Hrvatske	102.210	-
Javni dug	117.860	171.104
- Obveznice RH za deponirana devizna sredstva građana	112.928	166.526
- Obveznice RH za uplatu u devizama za otkup stanova	4.932	4.578
Obveznice HZZO-a	26.764	-
Obveznice DAB	87.939	-
Ostali vrijednosni papiri	12.677	-
- Obveznice Plave Lagune	2.367	-
- Obveznice Belišće	5.353	-
- Komercijalni zapisi Belišće	4.957	-
Obvezni blagajnički zapisi	8.996	-
Blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke	-	599.337
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	193.231
Mjenice trgovačkih društava	-	2.932
	<u>839.723</u>	<u>1.503.162</u>
Vrijednosna usklađenja	(1.692)	-
	<u>1.787.321</u>	<u>1.612.390</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. Vrijednosni papiri (nastavak)

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Stanje 1. siječnja	-	-
Stečeno pripajanjem banaka	1.514	-
Nova vrijednosna usklađenja	3.719	-
Naplaćeno	(3.541)	-
Stanje 31. prosinca	<u>1.692</u>	<u>-</u>

Obveznice Republike Hrvatske različitih su izdanja, a neke su denominirane u stranoj valuti. Dospjeća tih obveznica sežu od 2004. do 2012. godine, kamatna stopa na te obveznice iznosi od 4,625% do 7,375% godišnje, a sve kotiraju na hrvatskom tržištu.

Obveznice DAB-a su obveznice denominirane u stranoj valuti izdane u prosincu 2000. godine. DAB je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja je izdala obveznice za servisiranje osiguranih štednih uloga u hrvatskim bankama koje su u stečajnom postupku. Obveznice nose kamatnu stopu 8,375% godišnje.

Javni dug Republike Hrvatske odnosi se na devizne depozite stanovništva koji su bili deponirani kod bivše Narodne banke Jugoslavije, a koji su zamrznuti 27. travnja 1991. godine. Na dan 23. prosinca 1991. godine svi su depoziti pretvoreni u javni dug Republike Hrvatske.

Ove obveznice, denominirane u stranoj valuti nose fiksnu kamatnu stopu od 5% godišnje, plativu polugodišnje. Glavnica se otplaćuje u 20 polugodišnjih rata počevši od 30. lipnja 1995. godine.

Obveznice za sanaciju su obveznice denominirane u stranoj valuti izdane 1997.godine, plative u dvadeset polugodišnjih rata, uz godišnju kamatnu stopu od 6%. Prva rata dospjela je 20.svibnja 1998.godine.

Obveznice za restrukturiranje denominirane su u stranoj valuti, a izdane su 1996.godine, plative u trideset polugodišnjih rata, uz godišnju kamatnu stopu od 7,2%. Prva rata dospjela je 31.kolovoza 1996. godine.

Fer vrijednost zamjenskih, sanacijskih i obveznica javnog duga (zamrznuta štednja) koje se drže do dospelosti ne može se pouzdano mjeriti jer se istima ne trguje na aktivnom tržištu.

Fer vrijednost ukupne imovine koja se drži do dospelosti, a kojom se aktivno trguje veća je za 5.476 tisuća kuna od njene ukupne knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2003. godine. Neamortizirana premija u iznosu 7.249 tisuća kuna prikazana je u ostaloj aktivi.

Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju uključuju 24.318 tisuća kuna vrijednosnih papira prodanih sa ugovorenim reotkupom.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Potraživanja od drugih banaka

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Kunski plasmani	749.031	346
Devizni plasmani	3.961.557	1.540.467
	4.710.588	1.540.813
Vrijednosna usklađenja – pojedinačna	(19.400)	(10.349)
	4.691.188	1.530.464

Zemljopisna analiza

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Hrvatska	805.280	52.131
Austrija	625.372	151.247
Francuska	542.930	-
Nizozemska	529.945	61.330
Švicarska	397.678	209.102
Italija	375.345	134.931
Švedska	258.814	155.348
Njemačka	248.662	154.049
Finska	192.702	-
Belgija	191.173	238.719
Velika Britanija	151.023	122.617
Španjolska	146.821	-
Irska	114.704	59.538
Danska	94.822	130.714
Norveška	32.422	69.745
Ostale	2.895	1.342
	4.710.588	1.540.813
Vrijednosna usklađenja – pojedinačna	(19.400)	(10.349)
	4.691.188	1.530.464

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Stanje 1. siječnja	10.349	1.517
Stečeno pripajanjem banaka	2.277	-
Nova vrijednosna usklađenja	53.169	8.884
Naplaćeno	(45.287)	-
Otpisano	(715)	-
Tečajne razlike	(393)	(52)
Stanje 31. prosinca	19.400	10.349

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Krediti klijentima

	2003.	2002.
Kreditni trgovačkim društvima		
- u kunama	3.079.427	1.117.825
- u devizama	1.760.332	730.045
Javni sektor	545.957	473.724
Ostale organizacije	24.694	26.542
Stanovništvo	4.916.543	1.893.952
	10.326.953	4.242.088
Vrijednosna usklađenja – pojedinačna	(575.592)	(255.810)
Vrijednosna usklađenja – opća	(158.832)	(51.065)
	9.592.529	3.935.213
Od toga djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi plasmani	1.145.298	420.601

Promjene na vrijednosnim usklađenjima:

	Pojedinačna	Opća
Stanje 1. siječnja 2002.	210.071	70.597
Reklasifikacija (vidi bilješku 24.)	-	(9.848)
Nova vrijednosna usklađenja	148.687	9.269
Naplaćeno	(98.194)	(18.953)
Otpisi	(5.352)	-
Tečajne razlike	598	-
Stanje 31. prosinca 2002.	255.810	51.065
Stecheno pripajanjem banaka	325.489	84.796
Nova vrijednosna usklađenja	353.077	61.135
Naplaćeno	(295.891)	(38.164)
Otpisi	(74.329)	-
Tečajne razlike	11.436	-
Stanje 31. prosinca 2003.	575.592	158.832

Fer vrijednost kredita klijentima približna je neto knjigovodstvenoj vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Krediti klijentima (nastavak)

Koncentracija rizika po gospodarskim sektorima u okviru portfelja kredita klijentima je kako slijedi (izraženo u tisućama kuna i postotcima):

	2003.		2002.	
		%		%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	181.039	1,8%	51.045	1,2%
Rudarstvo	28.026	0,3%	19.080	0,4%
Proizvodnja hrane i pića	230.340	2,2%	11.241	0,3%
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna	68.972	0,7%	23.607	0,6%
Izdavačka i tiskarska djelatnost	55.476	0,5%	6.187	0,1%
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva	46.509	0,5%	53.928	1,3%
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	43.654	0,4%	9.424	0,2%
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	74.291	0,7%	34.865	0,8%
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	74.204	0,7%	6.317	0,2%
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	81.553	0,8%	74.866	1,8%
Ostala prerađivačka industrija	486.296	4,7%	67.255	1,6%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	299.349	2,9%	278.191	6,6%
Građevinarstvo	304.225	2,9%	64.824	1,5%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	1.703.550	16,5%	234.265	5,5%
Hoteli i restorani	483.598	4,7%	310.970	7,3%
Financijsko posredovanje	321	0,0%	22.327	0,5%
Prijevoz, skladištenje i veze	362.710	3,5%	238.577	5,6%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	237.786	2,3%	300.430	7,1%
Javna uprava i obrana	526.201	5,1%	485.479	11,4%
Obrazovanje	28.785	0,3%	387	0,0%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	23.517	0,2%	11.330	0,3%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	68.235	0,7%	43.542	1,0%
Strane osobe	1.773	0,0%	-	0,0%
Stanovništvo	4.916.543	47,6%	1.893.951	44,7%
	10.326.953	100,0%	4.242.088	100,0%
Vrijednosna usklađenja	(734.424)		(306.875)	
	9.592.529		3.935.213	

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. Obračunane kamate i ostala sredstva

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Obračunane dospjele kamate	40.989	22.564
Obračunane nedospjele kamate	68.361	21.897
Imovina namijenjena prodaji	36.766	130
Potraživanja po kartičnom poslovanju	15.450	5.263
Potraživanja po osnovi više plaćenog poreza	14.742	-
Potraživanja po osnovi naknada i provizija	13.992	4.431
Potraživanje od kupaca	9.443	4.203
Unaprijed plaćeni troškovi	5.948	357
Potraživanja po osnovi plaćenih sudskih troškova	2.509	1.271
Isplaćeni predujmovi	2.363	2.063
Zalihe uredskog i ostalih materijala	2.446	1.521
Potraživanja u devizama po osnovi plaćenih kamata, provizija ili drugih troškova za račun drugih	1.702	31
Numizmatičke zbirke	678	212
Potraživanja po osnovi prodanih udjela	-	29.515
Ostala sredstva	16.609	3.487
	231.998	96.945
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(21.684)	(3.065)
	210.314	93.880

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Stanje 1. siječnja	3.065	3.356
Stečeno pripajanjem banaka	9.607	-
Stečeno pripajanjem banaka za imovinu namijenjenu prodaji	7.667	-
Nova vrijednosna usklađenja	23.082	2.077
Naplaćeno	(19.435)	(2.051)
Otpisi	(2.105)	(317)
Tečajne razlike	(197)	-
	21.684	3.065

17. Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese

Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	40.474	25.566
Ulaganja u trgovačka društva	1.730	915
Ulaganja u financijske institucije	15.270	9.303
	57.474	35.784
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(11.389)	(445)
	46.085	35.339

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese (nastavak)

Promjene na ulaganjima u dionice i sudjelujuće interese prikazane su u tablici u nastavku.

	Udjeli u pridruženim društvima i podružnicama	Ostala ulaganja (manje od 20%)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2002.	32.713	111.872	144.585
Korekcija udjela	(6.597)	(400)	(6.997)
Prodani udjeli	(550)	(101.775)	(102.325)
Tečajne razlike	-	76	76
Stanje 31. prosinca 2002.	25.566	9.773	35.339
Korekcija udjela	3.428	921	4.349
Kupoprodaje udjela	151	(1.571)	(1.420)
Stečeno pripajanjem	1.867	5.859	7.726
Tečajne razlike	-	91	91
Stanje 31. prosinca 2003.	31.012	15.073	46.085

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	2003.	2002.
Stanje 1. siječnja	445	13.174
Stečeno pripajanjem	15.831	-
Nova vrijednosna usklađenja	6.921	-
Smanjenje	(10.217)	(12.729)
Otpis	(1.526)	-
Ostalo	(65)	-
Stanje 31. prosinca	11.389	445

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. Materijalna i nematerijalna imovina

	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Investicije u tijeku	Nematerijalna imovina	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>							
Stanje 01. siječnja 2003.	174.830	70.625	68.940	6.534	51.528	30.158	402.615
Stečeno pripajanjem banaka	102.970	83.921	32.819	3.038	9.483	19.758	251.989
Prijenos s investicija u tijeku	19.928	21.404	8.185	161	(56.282)	6.604	-
Povećanje	-	-	-	-	138.891	-	138.891
Otuđivanje, rashodovanje	(12.532)	(8.774)	(7.677)	(2.666)	-	(20.241)	(51.890)
Stanje 31.12.2003.	285.196	167.176	102.267	7.067	143.620	36.279	741.605
<i>Ispravak vrijednosti</i>							
Stanje 01. siječnja 2003.	85.292	47.231	56.862	5.140	-	10.279	204.804
Stečeno pripajanjem banaka	14.659	27.226	12.984	2.388	-	8.341	65.598
Otuđivanje, rashodovanje	(1.992)	(8.198)	(6.236)	(2.335)	-	(11.660)	(30.421)
Amortizacija za 2003.g	6.011	33.669	7.815	910	-	11.246	59.651
Stanje 31.12.2003.	103.970	99.928	71.425	6.103	-	18.206	299.632
<i>Neotpisana vrijednost</i>							
Stanje 31. prosinca 2003.	181.226	67.248	30.842	964	143.620	18.073	441.973
<i>Neotpisana vrijednost</i>							
Stanje 31.12.2002.	89.538	23.394	12.078	1.394	51.528	19.879	197.811
Potpuno otpisana imovina koju Banka koristi - stanje 31.12.2003.	5.592	22.610	3.480	-	-	-	31.682

Banka ima ugovorenih radova za ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu u iznosu od 17.372 tisuće kuna za koje će plaćanje biti izvršeno u 2004. godini.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. Obveze prema drugim bankama

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Depoziti po viđenju - u kunama	71.976	16.324
- u devizama	181.926	46.459
Oročeni depoziti - u kunama	528.551	94.694
- u devizama	1.171.149	448.956
	<u>1.953.602</u>	<u>606.433</u>

20. Obveze prema deponentima

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Depoziti po viđenju		
Trgovačka društva		
- u kunama	1.138.064	490.522
- u devizama	429.750	152.604
Javni sektor		
- u kunama	137.800	137.606
- u devizama	1.061	56.320
Stanovništvo		
- u kunama	966.901	551.241
- u devizama	1.912.420	1.380.169
Ostale organizacije		
- u kunama	84.511	35.626
- u devizama	10.446	3.018
Ukupno depoziti po viđenju	<u>4.680.953</u>	<u>2.807.106</u>
Oročeni depoziti		
Trgovačka društva		
- u kunama	1.193.114	181.418
- u devizama	382.121	16.142
Javni sektor		
- u kunama	63.862	16.318
Stanovništvo		
- u kunama	1.840.779	230.233
- u devizama	2.613.080	2.017.366
Ostale organizacije		
- u kunama	9.202	3.507
Ukupno oročeni depoziti	<u>6.102.158</u>	<u>2.464.984</u>
Ukupno obveze prema deponentima	<u>10.783.111</u>	<u>5.272.090</u>

Depoziti uključuju 24.318 tisuća kuna sredstava primljenih po repo ugovorima. Kao osiguranje za ova primljena sredstva služe vrijednosni papiri prikazani u bilješci 13 u istom iznosu.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. Obveze po kreditima

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Kreditni od domaćih banaka	455.342	199.272
Kreditni od inozemnih banaka	3.779.233	723.820
Refinancirani krediti	268.893	332.239
Ostali krediti	25.103	25.136
	<u>4.528.571</u>	<u>1.280.467</u>

22. Obračunane kamate

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Obračunane dospjele kamate	3.493	1.303
Obračunane nedospjele kamate	106.121	39.268
	<u>109.614</u>	<u>40.571</u>

23. Ostale obveze

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Obveze po kupoprodaji deviza	8.477	4.000
Obveze u obračunu po danim kreditima	81.102	6.539
Obveze prema dobavljačima	34.277	17.034
Obveze za plaće	15.984	15.585
Obveze po ugovorima o radu	6.324	11.696
Obveze prema pravnim osobama	10.506	6.509
Obveze po kartičnom poslovanju	6.596	604
Rezerviranja za sudske sporove	4.299	1.000
Obveze po refinanciranim kreditima	3.355	3.948
Prihodi budućeg razdoblja	3.030	3.141
Vrednovanje derivata	1.702	-
Primljeni predujmovi	1.235	3.378
Ostalo	5.032	9.222
	<u>181.919</u>	<u>82.656</u>

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

24. Rezerviranja za potencijalne obveze

	<u>Posebna</u>	<u>Opća</u>
Stanje 1. siječnja 2002.	8.736	-
Reklasifikacija	-	9.848
Nova rezerviranja	12.017	398
Naplaćeno	(3.915)	(1.367)
Plaćanje po kamati za Koksaru Bakar	(1.418)	-
Tečajne razlike	(618)	-
Stanje 31. prosinca 2002.	14.802	8.879
Stečeno pripajanjem	1.220	9.683
Nova rezerviranja	37.987	12.820
Naplaćeno	(39.746)	(4.814)
Tečajne razlike	(523)	-
Stanje 31. prosinca 2003.	13.740	26.568

25. Izdani podređeni instrumenti

Banka se u 2002. godini zadužila kod Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Wien u iznosu od 20 milijuna Eura temeljem podređenog neosiguranog dugoročnog kredita za stvaranje dopunskog kapitala. Kredit je odobren na rok od 15 godina, uz ugovorenu kamatnu stopu od 1,20% godišnje iznad Euribora.

Banka je pripajanjem stekla podređeni, neosigurani, dugoročni kredit u iznosu od 20 milijuna Eura odobrenog također od Erste Bank. Dospijeće tog kredita je 50% na dan 24.04.2011., a drugih 50% na dan 24.04.2012. Kamata na taj instrument iznosi 1,5% iznad Euribora.

Pripajanjem su stečene i obveznice sa statusom dopunskog kapitala izdane 1998. godine na rok od 8 godina koje nose kamatu 6% godišnje. Izdano je 8.626 obveznica nominalne vrijednosti 156,45 eura plativo u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan isplate. Kamata se isplaćuje kvartalno.

26. Dionički kapital

Skupština Riječke banke d.d. Rijeka (današnje Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka) kao i Skupština Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb 15. svibnja 2003. godine prihvatile su Ugovor o pripajanju dviju banaka. Ugovorom je utvrđeno da će Preuzimatelj (Riječka banka d.d. Rijeka) kao naknadu za prenesenu vrijednost imovine te prava i obveza Pripojenog društva (Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb) dioničarima Pripojenog društva, u zamjenu za dionice Pripojenog društva prenijeti dionice Društva preuzimatelja u omjeru 1:78,6402. Dionicama Društva preuzimatelja kao i Pripojenog društva nije se aktivno trgovalo. Fer vrijednost procijenjena je metodom diskontiranih, budućih novčanih tokova te je takav omjer razmjene dionica potvrđen od strane neovisnog revizora.

Društvo preuzimatelj obvezalo se Ugovorom da će izdati 4.860.043 dionice, pojedinačne nominalne vrijednosti od 100 kuna u zamjenu za sve dionice Pripojenog društva.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. Dionički kapital (nastavak)

Dioničarima Pripojenog društva koji su raspolagali s dionicom koja nije bila dostatna za zamjenu za cijelu dionicu Društva preuzimatelja, Društvo preuzimatelj se obvezalo isplatiti doplatu u novcu. Na taj način stečene su trezorske dionice.

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca je sljedeća:

	UČEŠĆE			
	2003.		2002.	
	udio	broj dionica	udio	broj dionica
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Wien	77,3%	10.235.671	98,0%	8.215.247
Die Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	15,1%	2.002.494	-	-
Predsjednik Uprave - Petar Radaković	0,4%	50.172	-	-
Član Uprave - Borislav Centner	0,0%	6.605	-	-
Član Uprave - Slađana Jagar	0,0%	235	-	-
Ostali dioničari:	7,2%	947.301	2,0%	167.188
- u čemu trezorske dionice	0,0%	110	-	-
Ukupno	100,0%	13.242.478	100,0%	8.382.435

Nominalna vrijednost dionica

	2003.	2002.
- po dionici	100	100
- ukupan broj dionica	13.242.478	8.382.435
Ukupna nominalna vrijednost dionica u HRK 000	1.324.248	838.244
Trezorske dionice	(11)	-
	1.324.237	838.244

Kretanja na broju dionica tijekom razdoblja:

	Broj dionica	Iznos (u tisućama kuna)
Početno stanje	8.382.435	838.244
Emisija dionica	4.860.043	486.004
Trezorske dionice nastale kod pripajanja	(110)	(11)
Završno stanje	13.242.368	1.324.237

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka**Bilješke uz financijske izvještaje**
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)**27. Potencijalne i preuzete obveze**

Ukupan iznos danih garancija, odobrenih akreditiva i preuzetih obveza na kraju godine bio je:

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Kunske garancije	157.020	108.567
- kratkoročne	83.354	7.859
- dugoročne	73.666	100.708
Devizne garancije	332.169	107.897
Činidbene garancije	310.162	200.776
Devizni akreditivi	152.777	85.878
- kratkoročni	136.885	84.201
- dugoročni	15.892	1.677
Avalirane i akceptirane mjenice	17.587	-
Preuzete obveze za kreditiranje	1.209.696	423.636
Terminske kupnje i prodaje	128.052	-
Ostale potencijalne obveze	-	3.173
	<u>2.307.463</u>	<u>929.927</u>

28. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom tijeku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose:

	<u>2003.</u>	<u>Stečeno pripajanjem 1.1.2003.</u>	<u>2002.</u>
Novčana sredstva i instrumenti u postupku naplate	285.802	57.747	178.676
Tekući računi u zemlji i inozemstvu	1.297.300	366.336	296.566
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca	4.658.769	630.810	1.530.464
Blagajnički i trezorski zapisi s preostalim rokom do 3 mjeseca	79.655	29.988	642.178
	<u>6.321.526</u>	<u>1.084.881</u>	<u>2.647.884</u>

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Sredstva i izvori sredstava po poslovima u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun:

	<u>2003.</u>	<u>2002.</u>
Trgovačka društva	509.494	1.360
Ostale pravne osobe	320	140
Stanovništvo	108.271	-
Manje: plasirana sredstva	(614.710)	(1.500)
Sredstva u obračunu	<u>3.375</u>	<u>-</u>

30. Povezane osobe

Transakcije s povezanim osobama dio su redovnog poslovanja Banke. Na dan 31. prosinca 2003. godine povezane osobe predstavljaju Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Wien, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz, članice Erste Bank Grupe i zaposlenici Banke.

	Potraživanja na dan 31.12.2003.	Obveze na dan 31.12.2003.	Prihodi za 2003.	Rashodi za 2003.
Povezane osobe				
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Wien	383.297	3.890.155	2.482	72.082
Steiermärkische Bank und Sprakassen AG, Graz	118	274.148	164	6.874
Ostale članice Erste Bank Grupe	33	22.505	723	2.537

Zaposlenici Banke na dan 31. prosinca 2003. godine koriste 115.456 tisuća kuna kredita. Ujedno depoziti zaposlenika iznose 79.487 tisuća kuna.

Uvjeti pod kojima su navedene transakcije ugovorene ne odstupaju značajno od tržišnih.

31. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti po tržišnim uvjetima. Kako nije moguće doći do referentnih tržišnih cijena značajnog dijela aktive i obveza Banke, fer vrijednosti temelje se na procjenama Uprave s obzirom na vrstu aktive i osnovu obveze. Uprava vjeruje da se fer vrijednosti aktive i obveza ne razlikuju značajno od njihovih knjigovodstvenih vrijednosti.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. Kamatni rizik

Kamatna osjetljivost sredstava i obveza

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Banke. Dalje u tablici sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji.

Stanje 31. prosinca 2003.

	Do 1 mjesec	Od 1 mj. do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 godine	Bes- kamatno	Ukupno
Aktiva							
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	1.297.300	-	-	-	-	285.802	1.583.102
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.102.988	-	-	-	-	-	1.102.988
Vrijednosni papiri	991.480	18.518	129.701	287.656	356.987	2.979	1.787.321
Potraživanja od drugih banaka	4.462.856	190.377	33.158	3.915	764	118	4.691.188
Kreditni klijentima	8.452.317	117.212	369.850	405.801	247.349	-	9.592.529
Obračunate kamate i ostala sredstva	-	-	-	-	-	210.314	210.314
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	61.704	61.704
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	-	-	-	-	-	46.085	46.085
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	441.973	441.973
Ukupna aktiva	16.306.941	326.107	532.709	697.372	605.100	1.048.975	19.517.204
Pasiva							
Obveze prema drugim bankama	1.849.114	21.343	77.298	5.675	172	-	1.953.602
Obveze prema deponentima	9.433.276	698.525	232.399	92.117	85.950	240.844	10.783.111
- Depoziti po viđenju	4.680.953	-	-	-	-	-	4.680.953
- Oročeni depoziti	4.752.323	698.525	232.399	92.117	85.950	240.844	6.102.158
Obveze po kreditima	774.893	947.633	2.353.053	61.516	391.476	-	4.528.571
Obračunate kamate	-	-	-	-	-	109.614	109.614
Ostale obveze	-	-	-	-	-	181.919	181.919
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	-	40.308	40.308
Izdani podređeni instrumenti	-	152.938	152.938	10.320	-	-	316.196
Ukupno obveze	12.057.283	1.820.439	2.815.688	169.628	477.598	572.658	17.913.321
Vlasnički kapital	-	-	-	-	-	1.603.883	1.603.883
Ukupna pasiva	12.057.283	1.820.439	2.815.688	169.628	477.598	2.176.568	19.517.204
Kamatni rizik	4.249.658	(1.494.332)	(2.282.979)	527.744	127.502	(1.127.593)	-

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. Kamatni rizik (nastavak)

Stanje 31. prosinca 2002.

	Do 1 mjesec	Od 1 mj. do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 godine	Bes- kamatno	Ukupno
Aktiva							
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	288.591	-	-	-	-	186.651	475.242
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	488.026	-	-	-	-	-	488.026
Vrijednosni papiri	641.690	68.049	253.495	324.909	324.247	-	1.612.390
Potraživanja od drugih banaka	1.515.546	14.885	-	-	-	33	1.530.464
Kreditni klijentima	1.992.858	415.321	556.057	586.885	367.846	16.246	3.935.213
Obračunate kamate i ostala sredstva	-	-	-	-	-	93.880	93.880
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	44.623	44.623
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	-	-	-	-	-	35.339	35.339
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	197.811	197.811
Ukupna aktiva	4.926.711	498.255	809.552	911.794	692.093	574.583	8.412.988
Pasiva							
Obveze prema drugim bankama	593.788	993	35	19	187	11.411	606.433
Obveze prema deponentima	4.278.471	327.108	399.027	143.999	53.791	69.694	5.272.090
- Depoziti po viđenju	2.763.411	-	-	-	-	43.695	2.807.106
- Oročeni depoziti	1.515.060	327.108	399.027	143.999	53.791	25.999	2.464.984
Obveze po kreditima	906.218	186.133	27.379	44.681	110.244	5.812	1.280.467
Obračunate kamate	-	-	-	-	-	40.571	40.571
Ostale obveze	-	-	-	-	-	82.656	82.656
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	-	23.681	23.681
Izdani podređeni instrumenti	-	148.846	-	-	-	-	148.846
Ukupno obveze	5.778.477	663.080	426.441	188.699	164.222	233.825	7.454.744
Vlasnički kapital	-	-	-	-	-	958.244	958.244
Ukupna pasiva	5.778.477	663.080	426.441	188.699	164.222	1.192.069	8.412.988
Kamatni rizik	(851.766)	(164.825)	383.111	723.095	527.871	(617.486)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. Kamatni rizik (nastavak)

Prosječno stanje kamatonosne aktive i pasive Banke prikazano je u tablici u nastavku. Prosječne kamatne stope predstavljaju efektivni prosječni prinos na financijske instrumente za izvještajno razdoblje.

	2003.		2002.	
	Prosječna kamatonosna bilanca	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatonosna bilanca	Prosječna kamatna stopa
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	1.213.917	0,1%	350.821	0,1%
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.021.170	2,7%	548.036	3,0%
Vrijednosni papiri	2.240.575	5,4%	1.562.553	5,3%
Potraživanja od drugih banaka	2.843.882	1,6%	1.577.739	2,3%
Kreditni kljentima	8.955.502	9,4%	3.732.167	9,4%
	16.275.046	6,4%	7.771.316	6,3%
Obveze prema drugim bankama	1.071.111	2,4%	283.416	3,7%
Obveze prema deponentima	9.961.156	2,3%	5.531.322	2,5%
Obveze po kreditima	4.127.749	3,6%	1.512.655	5,0%
Izdani podređeni instrumenti	311.873	4,2%	45.713	4,0%
	15.471.889	2,7%	7.373.106	3,1%

Prosječno stanje kamatonosne aktive i ukamaćene pasive izračunato je kao prosjek stanja 01.01. i stanja na kraju svakog mjeseca tijekom 2003. te 2002. godine.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. Valutni rizik

Koncentracija sredstava i obveza

Značajna devizna sredstva i obveze Banke analizirani su niže u tablici. Stavke u kunama s valutnom klauzulom prikazane su pod valutom uz koju su vezane.

Stanje 31. prosinca 2003.

	EUR i vezane valute	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
Aktiva						
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	105.649	20.809	28.720	155.178	1.427.924	1.583.102
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	5.858	318.150	-	324.008	778.980	1.102.988
Vrijednosni papiri	1.289.836	133.899	-	1.423.735	363.586	1.787.321
Potraživanja od drugih banaka	3.464.340	498.455	207.103	4.169.898	521.290	4.691.188
Kreditni kljentima	8.120.189	223.074	62.150	8.405.413	1.187.116	9.592.529
Obračunate kamate i ostala sredstva	96.963	4.196	4.634	105.793	104.521	210.314
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	61.704	61.704
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	8.233	-	-	8.233	37.852	46.085
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	441.973	441.973
Ukupno aktiva	13.091.068	1.198.583	302.607	14.592.258	4.924.946	19.517.204
Pasiva						
Obveze prema drugim bankama	1.533.101	12.335	9.584	1.555.020	398.582	1.953.602
Obveze prema deponentima	6.164.903	1.044.330	217.714	7.426.947	3.356.164	10.783.111
- Depoziti po viđenju	1.768.125	481.400	113.714	2.363.239	2.317.714	4.680.953
- Oročeni depoziti	4.396.778	562.930	104.000	5.063.708	1.038.450	6.102.158
Obveze po kreditima	4.236.913	136.771	37.652	4.411.336	117.235	4.528.571
Obračunate kamate	84.111	8.607	1.814	94.532	15.082	109.614
Ostale obveze	76.344	9.530	589	86.463	95.456	181.919
Rezerviranja za potencijalne obveze	6.334	46	1.378	7.758	32.550	40.308
Izdani podređeni instrumenti	316.196	-	-	316.196	-	316.196
Ukupno obveze	12.417.902	1.211.619	268.731	13.898.252	4.015.069	17.913.321
Vlasnički kapital	-	-	-	-	1.603.883	1.603.883
Ukupno pasiva	12.417.902	1.211.619	268.731	13.898.252	5.618.952	19.517.204
Neto devizna pozicija	673.166	(13.036)	33.876	694.006	(694.006)	-

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. Valutni rizik (nastavak)

Stanje 31. prosinca 2002.

	EUR i vezane valute	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
Aktiva						
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	79.729	25.777	28.450	133.956	341.286	475.242
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	268.830	-	268.830	219.196	488.026
Vrijednosni papiri	781.596	35.295	-	816.891	795.499	1.612.390
Potraživanja od drugih banaka	693.670	658.480	178.281	1.530.431	33	1.530.464
Kreditni klijentima	3.228.235	240.725	18.873	3.487.833	447.380	3.935.213
Obračunate kamate i ostala sredstva	38.131	3.391	227	41.749	52.131	93.880
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	44.623	44.623
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	7.905	-	-	7.905	27.434	35.339
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	197.811	197.811
Ukupno aktiva	4.829.266	1.232.498	225.831	6.287.595	2.125.393	8.412.988
Pasiva						
Obveze prema drugim bankama	502.650	34.229	1.322	538.201	68.232	606.433
Obveze prema deponentima	2.657.554	948.369	149.796	3.755.719	1.516.371	5.272.090
- Depoziti po viđenju	1.092.483	419.210	80.419	1.592.112	1.214.994	2.807.106
- Oročeni depoziti	1.565.071	529.159	69.377	2.163.607	301.377	2.464.984
Obveze po kreditima	987.536	187.642	44.897	1.220.075	60.392	1.280.467
Obračunate kamate	26.204	6.815	1.387	34.406	6.165	40.571
Ostale obveze	2.959	5.843	1.191	9.993	72.663	82.656
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	23.681	23.681
Izdani podređeni instrumenti	148.846	-	-	148.846	-	148.846
Ukupno obveze	4.325.749	1.182.898	198.593	5.707.240	1.747.504	7.454.744
Vlasnički kapital	-	-	-	-	958.244	958.244
Ukupno pasiva	4.325.749	1.182.898	198.593	5.707.240	2.705.748	8.412.988
Neto devizna pozicija	503.517	49.600	27.238	580.355	(580.355)	-

U ukupnoj aktivi Banke 67% potraživanja odnosi se na EUR i vezane valute, a u ukupnoj pasivi 64%. Značajna zastupljenost EUR-a i valutne klauzule vezane uz EUR uobičajena je praksa hrvatskih banaka, s obzirom na gospodarsku usmjerenost RH na zemlje EU.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. Rizik likvidnosti

U nastavku je prikazana analiza ukupne aktive i obveza na dan 31. prosinca 2003. godine prema vremenu koje je od dana bilance preostalo do ugovorenog dospijeća.

Stanje 31. prosinca 2003.

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godina	Ukupno
Aktiva						
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	1.583.102	-	-	-	-	1.583.102
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.102.988	-	-	-	-	1.102.988
Vrijednosni papiri	994.459	18.518	129.701	287.656	356.987	1.787.321
Potraživanja od drugih banaka	4.448.311	190.929	35.781	8.431	7.736	4.691.188
Kreditni kljentima	943.273	519.602	1.885.532	2.925.316	3.318.806	9.592.529
Obračunate kamate i ostala sredstva	87.756	68.361	25.098	29.099	-	210.314
Odgođena porezna imovina	-	-	-	61.704	-	61.704
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	-	-	-	-	46.085	46.085
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	441.973	441.973
Ukupna aktiva	9.159.889	797.410	2.076.112	3.312.206	4.171.587	19.517.204
Pasiva						
Obveze prema drugim bankama	1.151.105	226.378	563.182	5.702	7.235	1.953.602
Obveze prema deponentima	6.275.493	1.992.104	1.775.979	438.957	300.578	10.783.111
- Depoziti po viđenju	4.680.953	-	-	-	-	4.680.953
- Oročeni depoziti	1.594.540	1.992.104	1.775.979	438.957	300.578	6.102.158
Obveze po kreditima	61.451	83.525	191.196	1.401.236	2.791.163	4.528.571
Obračunate kamate	3.493	106.121	-	-	-	109.614
Ostale obveze	151.468	4.732	18.065	7.654	-	181.919
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	40.308	40.308
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	10.320	305.876	316.196
Ukupno obveze	7.643.010	2.412.860	2.548.422	1.863.869	3.445.160	17.913.321
Vlasnički kapital	-	-	-	-	1.603.883	1.603.883
Ukupna pasiva	7.643.010	2.412.860	2.548.422	1.863.869	5.049.043	19.517.204
Neto neusklađenost likvidnosti	1.516.879	(1.615.450)	(472.310)	1.448.337	(877.456)	-

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. Rizik likvidnosti (nastavak)

Stanje 31. prosinca 2002.

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godina	Ukupno
Aktiva						
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	475.242	-	-	-	-	475.242
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	488.026	-	-	-	-	488.026
Vrijednosni papiri	641.690	68.049	253.495	324.909	324.247	1.612.390
Potraživanja od drugih banaka	1.515.579	14.885	-	-	-	1.530.464
Kreditni klijentima	115.696	257.683	1.100.222	1.339.525	1.122.087	3.935.213
Obračunate kamate i ostala sredstva	76.795	8.994	5.123	1.892	1.076	93.880
Odgođena porezna imovina	-	-	-	22.311	22.312	44.623
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	414	1.050	28.450	120	5.305	35.339
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	197.811	197.811
Ukupna aktiva	3.313.442	350.661	1.387.290	1.688.757	1.672.838	8.412.988
Pasiva						
Obveze prema drugim bankama	522.057	41.146	43.024	19	187	606.433
Obveze prema deponentima	3.432.978	875.827	715.300	191.149	56.836	5.272.090
- Depoziti po viđenju	2.807.106	-	-	-	-	2.807.106
- Oročeni depoziti	625.872	875.827	715.300	191.149	56.836	2.464.984
Obveze po kreditima	112.151	27.206	68.306	181.551	891.253	1.280.467
Obračunate kamate	26.904	5.594	8.004	53	16	40.571
Ostale obveze	60.937	6.390	11.980	1.892	1.457	82.656
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	23.681	23.681
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	148.846	148.846
Ukupno obveze	4.155.027	956.163	846.614	374.664	1.122.276	7.454.744
Vlasnički kapital	-	-	-	-	958.244	958.244
Ukupna pasiva	4.155.027	956.163	846.614	374.664	2.080.520	8.412.988
Neto neusklađenost likvidnosti	(841.585)	(605.502)	540.676	1.314.093	(407.682)	-

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. Konsolidirana bilanca Riječke banke i Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb na dan 31. prosinca 2002. godine

Stanje 31. prosinca 2002.

	Riječka banka	Erste & Steiermär- kische Bank, Zagreb	Ukupno	Elimi- nacije	Konsoli- dirana bilanca
SREDSTVA					
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	475.242	424.083	899.325	826	898.499
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	488.026	413.032	901.058	-	901.058
Vrijednosni papiri	1.612.390	1.160.445	2.772.835	-	2.772.835
Potraživanja od drugih banaka	1.530.464	661.678	2.192.142	-	2.192.142
Kreditni klijentima	3.935.213	4.172.488	8.107.701	-	8.107.701
Obračunane kamate i ostala sredstva	93.880	209.968	303.848	-	303.848
Odgođena porezna imovina	44.623	-	44.623	-	44.623
Ulaganje u dionice i sudjelujuće interese	35.339	7.585	42.924	-	42.924
Materijalna i nematerijalna imovina	197.811	186.391	384.202	-	384.202
Ukupno sredstva	8.412.988	7.235.670	15.648.658	826	15.647.832
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	606.433	454.385	1.060.818	826	1.059.992
Obveze prema deponentima	5.272.090	3.749.422	9.021.512	-	9.021.512
Obveze po kreditima	1.280.467	2.062.295	3.342.762	-	3.342.762
Obračunane kamate	40.571	49.306	89.877	-	89.877
Ostale obveze	82.656	202.581	285.237	-	285.237
Rezerviranja za potencijalne obveze	23.681	10.903	34.584	-	34.584
Izdani podređeni instrumenti	148.846	158.889	307.735	-	307.735
Ukupno obveze	7.454.744	6.687.781	14.142.525	826	14.141.699
VLASNIČKI KAPITAL					
Dionički kapital	838.244	271.924	1.110.168	-	1.110.168
Rezerve	-	187.025	187.025	-	187.025
Preneseni gubitak	(1.568)	-	(1.568)	-	(1.568)
Dobit tekuće godine	121.568	88.940	210.508	-	210.508
Ukupno vlasnički kapital	958.244	547.889	1.506.133	-	1.506.133
Ukupno vlasnički kapital i obveze	8.412.988	7.235.670	15.648.658	826	15.647.832

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. Konsolidirani račun dobiti i gubitka za Riječku banku i Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb za godinu koja je završila 31. prosinca 2002. godine

	Riječka banka	Erste & Steiermärkische Bank, Zagreb	Ukupno	Eliminacije	Konsolidirani račun dobiti i gubitka
Prihodi od kamata	518.715	445.616	964.331	1.084	963.247
Rashodi od kamata	(239.570)	(180.124)	(419.694)	(1.084)	(418.610)
Neto prihodi od kamata prije rezerviranja	279.145	265.492	544.637	-	544.637
Rezerviranja za identificirane i neidentificirane gubitke	(53.269)	(67.824)	(121.093)	-	(121.093)
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja	225.876	197.668	423.544	-	423.544
Prihodi od naknada i provizija	89.853	96.922	186.775	-	186.775
Rashodi od naknada i provizija	(37.938)	(61.704)	(99.642)	-	(99.642)
Neto prihodi od naknada i provizija	51.915	35.218	87.133	-	87.133
Neto pozitivne tečajne razlike	47.319	41.806	89.125	-	89.125
Dobit od kupoprodaje vrijednosnih papira i svođenja na fer vrijednosti	10.257	19.613	29.870	-	29.870
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	20.383	9.177	29.560	-	29.560
Ukupan prihod	355.750	303.482	659.232	-	659.232
Amortizacija	(28.420)	(18.644)	(47.064)	-	(47.064)
Opći administrativni troškovi	(221.869)	(166.644)	(388.513)	-	(388.513)
Ostali operativni troškovi	(28.516)	(5.364)	(33.880)	-	(33.880)
Ukupni troškovi	(278.805)	(190.652)	(469.457)	-	(469.457)
Dobit prije oporezivanja	76.945	112.830	189.775	-	189.775
Porez na dobit	-	(23.890)	(23.890)	-	(23.890)
Odgođeni porezni prihod	44.623	-	44.623	-	44.623
Neto dobit za godinu	121.568	88.940	210.508	-	210.508