

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.09.2009.

do

30.09.2009.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hrInternet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.071

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: DERIŠ-GABERŠEK DANIJELA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 37 1093

Telefaks:

Adresa e-pošte: dderis@ersteinbank.com

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	6.303.559	5.632.054
I. Gotovina	002	592.058	479.685
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.711.501	5.152.369
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.472.714	6.137.640
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.362.610	1.490.575
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	36	27
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	980.669	575.175
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	345.991	321.827
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	68.390	109.501
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	497.052	222.760
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	29.453.783	31.904.501
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	54.463	167.278
L) PREUZETA IMOVINA	014	26.915	39.105
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	409.049	405.483
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	591.286	651.055
O) UKUPNO AKTIVA	017	45.566.517	47.656.981
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.105.346	5.393.308
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	1.698.418	1.698.418
II. KAPITALNE REZERVE	020	1.801.943	1.801.943
III. REZERVE IZ DOBITI	021	209.737	214.088
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	636.323	1.227.727
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	787.676	471.903
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-28.751	-20.771
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	2.138.238	1.702.268
C) DEPOZITI	030	34.100.856	36.785.642
D) OSTALI KREDITI	031	2.922.862	2.857.275
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	361.931	20.997
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	937.284	897.491
J) UKUPNO – PASIVA	037	45.566.517	47.656.981
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	4.200.012	3.803.580
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

1.1.2009

do

30.09.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	2.298.762	792.322	2.765.690	913.760
a) od građana	042	889.198	305.099	999.099	342.024
b) od poduzeća	043	768.469	260.978	798.386	263.135
c) od financijskih institucija	044	506.759	180.194	747.632	222.979
d) ostali prihodi od kamata	045	134.336	46.051	220.573	85.622
2. Rashodi od kamata	046	1.293.353	437.740	1.720.280	558.886
a) prema građanima	047	379.415	135.874	482.347	175.642
b) prema poduzećima	048	234.241	79.175	197.430	60.751
c) prema financijskim institucijama	049	665.243	219.597	1.022.826	318.239
d) ostali rashodi od kamata	050	14.454	3.094	17.677	4.254
3. Neto prihodi od kamata	051	1.005.409	354.582	1.045.410	354.874
4. Prihodi od provizija i naknada	052	351.838	126.741	338.612	123.751
5. Troškovi provizija i naknada	053	101.223	38.422	95.169	36.038
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	250.615	88.319	243.443	87.713
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	103.539	40.319	130.252	45.334
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	11.716	5.836	-2.880	-1.373
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	-327	12	2.781	318
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	5.662	5.437	3.272	-2.978
15. Ostali prihodi	063	92.560	61.702	12.556	3.409
16. Ostali troškovi	064	14.071	-12.623	14.678	-14.247
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	586.020	219.080	594.371	207.622
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	869.083	349.750	825.785	293.922
19. Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	067	102.364	34.307	235.329	98.609
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	766.719	315.443	590.456	195.313
21. Porez na dobit	069	153.899	63.486	118.553	38.750
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	612.820	251.957	471.903	156.563
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavalatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01.2009. do 30.09.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	766.719	590.456
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	102.364	235.329
3. Amortizacija	077	55.761	48.593
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	-350	-
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	41.886	1.467
6. Ostali dobiti/gubici	080	-1.005.409	-1.068.626
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	1.906.571	2.426.479
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-378.029	-430.073
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	163.706	-127.965
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	514.322	-462
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-2.706.266	-2.379.548
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	-76.856	7
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	-352.607	405.531
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno traži, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	-	-
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-4.944	-397
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	2.765.255	2.634.620
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-7.369	-340.934
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-1.284.525	-1.564.726
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	500.229	429.751
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	6.284	-58.684
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) uređaja u posluživanje, prirođena društva i zajedničke	095	8.706	-114.100
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se	096	81.961	23.979
4. Primljene dividende	097	664	1.285
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	-	-
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	97.615	-147.520
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-141.549	-526.211
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	-	-
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	-	-
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	638.557	-
5. Isplaćena dividenda	104	-299.428	-191.908
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	87.034	-
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	284.614	-718.119
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	882.458	429.751
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	0	-865.639
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	6.953.611	8.902.276
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	969.443	815.788
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-86.984	-1.251.676
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	7.836.069	8.466.388

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2009. do 30.09.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	1.698.418			1.698.418
2. Kapitalne rezerve	114	1.801.943			1.801.943
3. Rezerve iz dobiti	115	209.737	4.351		214.088
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	636.323	787.676	-196.272	1.227.727
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	787.676	471.903	-787.676	471.903
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0			0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0			0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-28.751	-12.196	20.176	-20.771
9. Ostala revalorizacija	121	0			0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	5.105.346	1.251.734	-963.772	5.393.308
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123				
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	7.188	-2.838	843	5.193
13. Zaštita novčanog tijeka	125				
14. Promjene računovodstvenih politika	126				
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127				
16. Ostale promjene kapitala	128				
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	7.188	-2.838	843	5.193
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja. (2) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj objavljuju se u punom sadržaju sukladno odgovarajućim odredbama standarda financijskog izvještavanja. (3) Uz pretpostavku da su bilješke uz zadnji godišnji financijski izvještaj javno dostupne, bilješke u izvještaju za razdoblja tijekom godine sadrže samo objašnjenja poslovnih događaja koji su značajni za razumjevanje promjena financijskog položaja i uspješnosti poslovanja izdavatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja.