

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2009.

do

30.09.2009.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03337367**Matični broj subjekta (MBS): **040001037**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **23057039320**Tvrtka izdavatelja: **ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD**Poštanski broj i mjesto: **51000****RIJEKA**Ulica i kućni broj: **JADRANSKI TRG 3A**Adresa e-pošte: erstebank@erstebank.hrInternet adresa: www.erstebank.hrŠifra i naziv općine/grada: **373 RIJEKA**Šifra i naziv županije: **8 PRIMORSKO GORANSKA**Broj zaposlenih:
(krajem tromjesečja) **2.431**Konsolidirani izvještaj: **DA****6419**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mi	Zagreb, Ivana Lučića 2a	01893670
Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	02068249
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međuba	Zagreb, Andrije Žaje 61	00608190
Erste Delta d.o.o. za poslovanje nekretninama	Zagreb, Ivana Lučića 2	01541919
Opportunity Bank a.d.	na Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	08499002

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **DERIŠ-GABERŠEK DANIJELA**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **062 37 1093**Adresa e-pošte: dderis@erstebank.comPrezime i ime: **JAGAR SLAĐANA**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

M.P.

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	6.303.563	5.760.953
I. Gotovina	002	592.062	533.996
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.711.501	5.226.957
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.480.566	6.173.788
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.362.610	1.538.513
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	4.538	9.568
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	980.336	574.661
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	345.991	338.991
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	68.390	109.769
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	503.743	226.063
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	29.453.783	32.826.464
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	59.523	80.721
L) PREUZETA IMOVINA	014	26.915	40.274
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	425.627	678.461
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	603.349	722.057
O) UKUPNO AKTIVA	017	45.618.934	49.080.283
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.152.784	5.462.322
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	209.736	212.236
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	3.419	5.709
V. ZADRŽANA DOBIT	023	643.378	1.223.284
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	811.432	528.613
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-28.751	-20.771
X. MANJINSKI INTERES	028	13.209	12.890
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	2.138.238	1.702.268
C) DEPOZITI	030	33.945.274	37.437.015
D) OSTALI KREDITI	031	3.069.351	3.499.531
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	361.931	20.998
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033		
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034		29.153
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035		
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	951.356	928.996
J) UKUPNO – PASIVA	037	45.618.934	49.080.283
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	0	0
2. Pripisano manjinskom interesu	040	13.209	12.890

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	2.305.670	794.707	2.860.391	957.815
a) od građana	042	889.198	305.099	1.072.559	375.814
b) od poduzeća	043	768.462	260.976	818.618	272.978
c) od financijskih institucija	044	513.674	182.581	748.155	223.044
d) ostali prihodi od kamata	045	134.336	46.051	221.059	85.979
2. Rashodi od kamata	046	1.299.681	439.805	1.757.077	573.581
a) prema građanima	047	379.415	135.873	494.861	180.938
b) prema poduzećima	048	234.181	79.136	196.654	61.497
c) prema financijskim institucijama	049	671.631	221.702	1.046.579	326.349
d) ostali rashodi od kamata	050	14.454	3.094	18.983	4.797
3. Neto prihodi od kamata	051	1.005.989	354.902	1.103.314	384.234
4. Prihodi od provizija i naknada	052	387.607	138.255	387.906	140.078
5. Troškovi provizija i naknada	053	86.245	33.156	82.560	33.577
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	301.362	105.099	305.346	106.501
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	15.856	8.225	21.197	8.710
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	103.636	40.408	130.444	45.814
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	-326	13	2.781	318
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	5.313	5.201	4.717	-2.581
15. Ostali prihodi	063	94.286	63.233	31.785	3.594
16. Ostali troškovi	064	15.227	-13.226	17.070	-14.609
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	632.448	236.334	674.753	239.180
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	890.157	359.809	904.881	320.646
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	102.364	34.308	252.124	101.968
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	787.793	325.501	652.757	218.678
21. Porez na dobit	069	154.903	63.648	122.094	37.617
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	632.890	261.853	530.663	181.061
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	1.434	160	2.050	112
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	787.793	652.757
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	102.364	252.124
3. Amortizacija	077	59.249	59.998
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	-3.566	-
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	41.843	1.467
6. Ostali dobiti/gubici	080	-1.005.740	-1.126.530
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	1.909.779	2.456.695
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-378.030	-481.604
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	163.706	-175.903
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	368.941	99.635
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-2.705.233	-3.314.917
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	-73.627	-5.032
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	-352.275	405.712
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vreduje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088		
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-4.944	-361
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	2.757.560	3.430.586
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-7.369	-340.933
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-1.285.267	-1.584.468
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	375.184	329.226
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	3.726	-327.658
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke entitete	095	-8.877	-22.483
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	096	81.961	6.815
4. Primljene dividende	097	664	1.285
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098		
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	77.474	-342.041
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-189.848	-29.275
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	87.033	-
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	236.314	-221.183
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	688.972	329.226
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-	-563.224
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	7.152.782	8.905.000
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	779.857	937.982
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-90.885	-1.171.980
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	7.841.754	8.671.002

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	209.736	2.500		212.236
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	656.587	775.859	-196.272	1.236.174
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	811.432	504.857	-787.676	528.613
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	3.419	2.290		5.709
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-28.751	-12.196	20.176	-20.771
9. Ostala revalorizacija	121				0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	5.152.784	1.273.310	-963.772	5.462.322
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	-1.852		-1.852
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	7.188	-2.838	843	5.193
13. Zaštita novčanog tijeka	125				0
14. Promjene računovodstvenih politika	126				0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127				0
16. Ostale promjene kapitala	128				0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	7.188	-4.690	843	3.341
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	13.210	2.130	-2.450	12.890

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.