

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2009.

do

31.12.2009.

Tromjesečni financijski 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		
Pošanski broj i mjesto:	51000 RIJEKA		
Ulica i kućni broj:	JADRANSKI TRG 3A		
Adresa e-pošte:	ersteinbank@ersteinbank.hr		
Internet adresa:	www.ersteinbank.hr		
Šifra i naziv općine/grada:	373 RIJEKA		
Šifra i naziv županije:	8 PRIMORSKO GORANSKA	Broj zaposlenih:	2.062
Konsolidirani izvještaj:	NE	(krajem tromjesečja)	
		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:	VUJIĆ TOMISLAV		
	(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.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	6.303.559	6.190.100
I. Gotovina	002	592.058	512.525
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.711.501	5.677.575
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.472.771	4.877.232
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.362.610	2.158.599
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	36	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	980.669	1.756.659
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	345.991	685.653
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	49.499
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	497.052	176.322
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	29.453.783	31.667.875
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	54.463	167.278
L) PREUZETA IMOVINA	014	26.915	46.817
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	409.059	411.286
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	591.219	753.251
O) UKUPNO AKTIVA	017	45.566.517	48.940.571
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.105.346	5.546.665
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	214.316
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	606.969
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-28.751	-2.708
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	9.251.853	9.930.951
C) DEPOZITI	030	28.689.192	30.703.843
D) OSTALI KREDITI	031	1.222.862	1.817.179
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBEVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBEVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	361.931	80.168
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 OBEVEZE	036	935.333	861.765
J) UKUPNO – PASIVA	037	45.566.517	48.940.571
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	4.200.012	3.376.017
DODATAK BILANCI (popunjavanje 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

01.01.2009.

do

31.12.2009.

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	3.172.891	874.129	3.613.123	847.433
a) od građana	042	1.208.110	318.912	1.344.978	345.879
b) od poduzeća	043	1.051.308	282.839	1.058.154	259.768
c) od financijskih institucija	044	722.184	215.425	908.905	161.273
d) ostali prihodi od kamata	045	191.289	56.953	301.085	80.512
2. Rashodi od kamata	046	1.810.974	517.621	2.201.812	481.532
a) prema građanima	047	510.953	131.538	665.698	183.351
b) prema poduzećima	048	321.061	86.820	250.576	53.146
c) prema financijskim institucijama	049	956.846	291.603	1.263.137	240.311
d) ostali rashodi od kamata	050	22.113	7.659	22.401	4.724
3. Neto prihodi od kamata	051	1.361.917	356.508	1.411.311	365.901
4. Prihodi od provizija i naknada	052	460.146	108.308	448.830	110.218
5. Troškovi provizija i naknada	053	134.170	32.947	123.717	28.548
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	325.976	75.361	325.113	81.670
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	139.507	35.968	161.914	31.662
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	12.497	781	-2.856	24
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	1.400	1.727	2.839	58
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	4.185	-1.477	1.767	-1.505
15. Ostali prihodi	063	96.227	3.667	16.384	3.828
16. Ostali troškovi	064	17.365	3.294	19.327	4.649
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	779.835	193.815	776.835	182.464
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	1.144.512	275.429	1.120.311	294.526
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	159.378	57.014	361.705	126.376
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	985.134	218.415	758.605	168.149
21. Porez na dobit	069	197.458	43.559	151.636	33.083
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	787.676	174.856	606.969	135.066
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 31.12.2009.

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	985.135	758.605
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	160.453	350.278
3. Amortizacija	077	75.004	62.385
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	117	
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079		1.903
6. Ostali dobiti/gubici	080	-1.160.819	-1.437.166
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	2.450.920	3.143.112
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	1.232.173	-434.159
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	20.000	-795.989
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	145.627	-3.860
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-4.650.247	-2.197.811
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	527.991	36
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju po fer vrijednosti	087	-783.255	-542.400
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno traži po fer vrijednosti	088	179.576	
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-20.001	2.502
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	5.427.088	1.959.157
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	301.215	-281.763
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-1.501.115	-2.106.028
19. Neto priljev(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	3.389.863	-1.521.200
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	23.096	-86.418
2. Primici od prodaje(plaćanja za kupnju) dragotvornih uložaka, prioritetna društva i zajedničke	095	-42.335	-116.374
3. Primici od prodaje(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se	096	111.894	-340.578
4. Primljene dividende	097		3.560
5. Ostali primici(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	33.829	
6. Neto priljev(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	126.484	-539.810
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-1.996.802	1.277.372
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	603	
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih određenih i hibridnih instrumenata	102		
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	87.034	
5. Isplaćena dividenda	104	-299.200	-191.814
6. Ostali primici(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	637.953	
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-1.570.411	1.085.558
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	3.516.347	1.085.558
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-1.570.411	-2.061.011
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	6.953.611	8.899.547
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	1.945.936	168.493
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111		-1.143.945
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	8.899.547	7.924.095

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.2009.** do **31.12.2009.**

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	4.579		214.316
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	606.969	787.676	606.969
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118				
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-35.939	133.848	101.294	-3.385
9. Ostala revalorizacija	121				
10. Ukupno kapital i rezerve	122	5.098.158	1.533.072	1.085.242	5.545.988
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123				
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	7.188	5.896	12.407	677
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	5.105.346	1.538.968	1.097.649	5.546.665
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.