

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2009.

do

31.12.2009.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB):	03337367		
Matični broj subjekta (MBS):	040001037		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	23057039320		
Tvrtka izdavatelja:	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.com		
Šifra i naziv općine/grada:	373 RIJEKA		
Šifra i naziv županije:	8 PRIMORSKO GORANSKA	Broj zaposlenih: (krajem tromjesečja)	2.421
Konsolidirani izvještaj:	DA	Šifra NKD-a:	6419
Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:	
Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinski	Zagreb, Ivana Lučića 2a	01893670	
Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	02068249	
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske	Zagreb, Andrije Žaje 61	00608190	
Erste Delta d.o.o. za poslovanje nekretninama	Zagreb, Ivana Lučića 2	01541919	
Erste Bank AD, Podgorica	Crna 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	Telefaks:	
Adresa e-pošte:	dderis@ersteinbank.com		
Prezime i ime:	VUJIĆ TOMISLAV		
	(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 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	6.303.563	6.312.064
I. Gotovina	002	592.062	556.244
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.711.501	5.755.820
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.480.624	4.927.533
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.362.610	2.210.768
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	4.538	115
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	980.336	1.756.561
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	345.991	703.021
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	49.499
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	503.743	179.289
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	29.453.783	32.678.141
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	59.523	74.179
L) PREUZETA IMOVINA	014	26.915	48.421
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	425.627	713.319
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	603.291	786.867
O) UKUPNO AKTIVA	017	45.618.934	50.439.777
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.152.784	5.652.803
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	212.187
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	3.419	5.628
V. ZADRŽANA DOBIT	023	643.378	1.233.389
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	811.432	702.221
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-28.751	-1.995
X. MANJINSKI INTERES	028	13.209	1.012
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	9.251.853	9.930.951
C) DEPOZITI	030	28.531.659	31.561.448
D) OSTALI KREDITI	031	1.369.351	2.292.553
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	361.931	80.168
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	29.000
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	951.356	892.854
J) UKUPNO – PASIVA	037	45.618.934	50.439.777
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	4.200.012	3.376.017
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	5.139.575	5.651.791
2. Pripisano manjinskom interesu	040	13.209	1.012

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	3.182.446	876.776	3.751.608	891.217
a) od građana	042	1.208.110	318.912	1.451.127	378.568
b) od poduzeća	043	1.051.297	282.835	1.088.208	269.590
c) od financijskih institucija	044	731.750	218.076	909.944	161.789
d) ostali prihodi od kamata	045	191.289	56.953	302.329	81.270
2. Rashodi od kamata	046	1.819.470	519.789	2.254.116	497.039
a) prema građanima	047	510.953	131.538	683.954	189.093
b) prema poduzećima	048	320.944	86.763	250.847	54.193
c) prema financijskim institucijama	049	965.460	293.829	1.294.958	248.379
d) ostali rashodi od kamata	050	22.113	7.659	24.357	5.374
3. Neto prihodi od kamata	051	1.362.976	356.987	1.497.492	394.178
4. Prihodi od provizija i naknada	052	512.746	125.139	514.923	127.017
5. Troškovi provizija i naknada	053	110.424	24.179	107.051	24.491
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	402.322	100.960	407.872	102.526
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	21.433	5.577	14.656	-6.541
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	139.512	35.876	162.426	31.982
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	1.726	2.839	58
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	4.160	-1.153	2.775	-1.942
15. Ostali prihodi	063	96.872	2.586	84.803	53.018
16. Ostali troškovi	064	19.260	4.033	23.157	6.087
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	850.409	217.961	889.015	214.262
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	1.171.503	281.346	1.257.835	352.954
19. Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	067	159.735	57.371	399.922	147.798
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	1.011.768	223.975	857.913	205.156
21. Porez na dobit	069	198.864	43.961	155.497	33.403
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	812.904	180.014	702.416	171.753
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavalatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	811.432	179.976	702.221	173.608
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	1.472	38	195	-1.855
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	1.011.768	857.913
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	160.810	399.922
3. Amortizacija	077	79.849	78.359
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	117	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	1.925
6. Ostali dobiti/gubici	080	-1.162.186	-1.523.349
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	2.460.686	3.256.946
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	1.232.173	-486.589
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	20.000	-848.158
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	137.353	-46.253
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-4.654.047	-3.253.999
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	530.627	4.401
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju po fer vrijednosti	087	-782.923	-542.635
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno tražuje po fer vrijednosti	088	179.577	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-20.000	2.591
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	5.234.894	2.962.941
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	301.215	-281.763
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-1.502.511	-2.138.783
19. Neto priljev(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	3.227.402	-1.556.530
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	15.001	-389.482
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) dragotvornih uložaka, prioritetna društva i zajedničke	095	-66.891	-18.216
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se	096	111.894	-357.946
4. Prilijene dividende	097	0	3.560
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	35.224	0
6. Neto priljev(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	95.228	-762.084
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-1.996.803	1.604.563
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	603	-
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih određenih i hibridnih instrumenata	102	0	-
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	-1.570.412	1.412.749
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	3.322.630	1.412.749
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-1.570.412	-2.318.614
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	7.152.782	8.905.000
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	1.752.218	168.493
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	-1.074.358
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	8.905.000	7.999.135

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	209.736	2.462	11	212.187
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	643.378	811.432	219.180	1.235.630
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	811.432	702.221	811.432	702.221
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	3.419	2.209		5.628
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-35.939	134.619	101.294	-2.614
9. Ostala revalorizacija	121				
10. Ukupno kapital i rezerve	122	5.132.387	1.652.943	1.131.917	5.653.413
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123		-2.241		-2.241
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	7.188	5.911	12.480	619
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	13.209		12.197	1.012
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	5.152.784	1.656.613	1.156.594	5.652.803
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	5.139.575	1.656.613	1.144.397	5.651.791
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	13.209	0	12.197	1.012

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.