

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010.

do

30.6.2010.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 23057039320

Tvrtna izdatelja: 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.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.106

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 37 1778 Telefaks:

Adresa e-pošte: dderis@erstebank.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

30.6.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	6.187.209.225	5.682.889.656
I. Gotovina	002	509.634.719	685.741.049
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.677.574.506	4.997.148.607
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.877.232.405	3.287.845.301
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.159.678.768	1.567.724.601
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.756.658.927	2.567.862.579
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	294.633.087	269.108.534
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	49.499.493	75.400.716
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	176.321.653	438.459.710
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	32.102.815.068	33.478.952.620
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	167.277.984	167.357.984
L) PREUZETA IMOVINA	014	46.817.313	47.441.281
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	398.387.079	399.975.880
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	724.039.591	652.152.862
O) UKUPNO AKTIVA	017	48.940.570.593	48.635.171.724
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.546.664.949	5.692.927.425
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	1.698.417.500	1.698.417.500
II. KAPITALNE REZERVE	020	1.801.943.282	1.801.943.282
III. REZERVE IZ DOBITI	021	216.619.418	216.619.418
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	1.227.726.677	1.681.329.011
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	606.969.435	268.954.183
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-5.011.363	25.664.031
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	10.588.508.619	11.064.431.626
C) DEPOZITI	030	30.703.842.883	29.482.047.203
D) OSTALI KREDITI	031	1.159.621.121	1.129.969.327
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	80.168.052	264.429.663
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	861.764.969	1.001.366.480
J) UKUPNO – PASIVA	037	48.940.570.593	48.635.171.724
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	3.376.016.705	3.187.395.970
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

1.1.2010.

do

30.6.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Prihodi od kamata	041	1.851.930.280	935.848.694	1.419.027.812	705.761.213
a) od građana	042	657.074.609	337.473.520	676.618.391	338.083.605
b) od poduzeća	043	535.251.241	268.824.087	485.133.912	243.722.321
c) od financijskih institucija	044	524.653.316	260.633.783	89.295.745	39.636.509
d) ostali prihodi od kamata	045	134.951.114	68.917.304	167.979.764	84.318.778
2. Rashodi od kamata	046	1.161.394.421	580.067.457	666.478.109	315.073.103
a) prema građanima	047	306.705.635	158.238.628	365.745.513	180.786.897
b) prema poduzećima	048	136.679.442	66.827.493	71.029.747	29.528.433
c) prema financijskim institucijama	049	704.586.636	349.161.869	226.624.488	103.360.227
d) ostali rashodi od kamata	050	13.422.708	5.839.467	3.078.361	1.397.546
3. Neto prihodi od kamata	051	690.535.859	355.781.237	752.549.703	390.688.110
4. Prihodi od provizija i naknada	052	214.861.411	110.423.918	211.650.015	104.729.853
5. Troškovi provizija i naknada	053	59.131.048	30.947.476	54.957.856	28.438.425
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	155.730.363	79.476.442	156.692.159	76.291.428
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	84.918.111	21.187.057	55.041.359	27.394.745
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	-1.506.761	-1.556.817	-598.836	-148.724
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	2.463.246	58.691	22.793	-241
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	6.249.489	2.211.555	502.724	1.789.882
15. Ostali prihodi	063	9.146.450	5.173.688	11.842.047	7.803.814
16. Ostali troškovi	064	28.924.681	16.105.339	8.847.589	4.329.515
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	386.749.199	187.857.576	385.778.089	193.276.885
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	531.862.877	258.368.938	581.426.271	306.212.614
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	136.719.746	79.247.474	245.068.017	117.188.620
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	395.143.131	179.121.464	336.358.254	189.023.994
21. Porez na dobit	069	79.803.183	36.228.649	67.404.071	37.105.372
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	315.339.948	142.892.815	268.954.183	151.918.622
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj 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 1.1.2010. do 30.6.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	395.143.131	336.358.254
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	136.719.746	245.068.017
3. Amortizacija	077	32.646.000	27.965.561
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	-1.195.000	132.502
6. Ostali dobiti/gubici	080	-690.536.145	-762.750.801
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	1.418.175.270	882.398.985
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-337.148.108	315.085.453
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-81.637.000	591.954.167
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-28.572.129	-20.192.845
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-1.159.846.012	-1.896.126.004
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	7.286	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	99.666.537	-1.232.628.738
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	266.284	-351.768
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	2.464.783.106	-1.238.329.037
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-312.762.000	158.360.388
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-1.129.911.231	-121.957.258
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	805.799.735	-2.715.013.124
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-32.959.000	-30.310.832
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	-113.540.347	-80.000
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	096	-1.463.724	24.964.696
4. Priljene dividende	097	734.347	4.874.560
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-147.228.724	-551.576
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-456.590.309	468.662.170
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-456.590.309	468.662.170
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	805.799.735	468.662.170
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-603.819.033	-2.715.564.700
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	8.902.276.000	7.924.095.338
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	1.612.924.711	256.543.370
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-1.410.944.009	-2.503.445.900
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	9.104.256.702	5.677.192.808

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2010. do 30.6.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	1.698.417.500	0	0	1.698.417.500
2. Kapitalne rezerve	114	1.801.943.282	0	0	1.801.943.282
3. Rezerve iz dobiti	115	216.619.418	0	0	216.619.418
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	1.227.726.677	606.969.435	153.367.100	1.681.329.012
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	606.969.435	268.954.183	606.969.435	268.954.183
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-5.688.404	114.413.083	76.068.841	32.655.838
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	5.545.987.908	990.336.701	836.405.376	5.699.919.233
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	677.041	1.519.618	9.188.467	-6.991.808
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	128	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	5.546.664.949	991.856.319	845.593.843	5.692.927.425
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.