

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010.

do

30.6.2010.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 23057039320

Tvrtna izdavačelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

Poštanski broj i mjesto: 51000 RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3a

Adresa e-pošte: erstebank@erstebank.hrInternet adresa: www.erstebank.com

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA broj zaposlenih: 2.578
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: DA Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinsk Zagreb, Ivana Lučića 2a 01893670

Erste Nekretnine d.o.o. Zagreb, Ivana Lučića 2a 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 a.d., Podgorica Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46 08499002

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 37 1778 Telefaks:

Adresa e-pošte: dderis@erstebank.comPrezime i ime: JAGAR SLADANA
(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

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	6.308.703.485	5.851.152.422
I. Gotovina	002	552.883.621	738.582.562
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.755.819.864	5.112.569.860
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.927.532.768	3.371.585.955
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.211.847.750	1.619.290.890
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.756.676.294	2.571.927.416
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	312.001.128	285.492.001
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	75.456.556
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	179.289.217	443.353.058
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	33.113.081.097	34.664.087.854
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	74.179.164	81.868.526
L) PREUZETA IMOVINA	014	48.421.137	49.915.304
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	700.419.777	705.975.385
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	758.125.323	692.671.107
O) UKUPNO AKTIVA	017	50.439.776.633	50.412.776.474
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.652.803.330	5.822.543.202
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	216.619.601	216.619.601
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	5.628.386	5.474.779
V. ZADRŽANA DOBIT	023	1.233.389.118	1.782.395.584
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	702.220.661	295.351.735
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-6.427.532	21.290.214
X. MANJINSKI INTERES	028	1.012.314	1.050.507
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	10.818.105.923	11.452.878.196
C) DEPOZITI	030	31.331.850.803	30.250.185.122
D) OSTALI KREDITI	031	1.634.994.993	1.552.882.673
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	28.999.522	28.570.006
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	892.854.010	1.041.287.612
J) UKUPNO – PASIVA	037	50.439.776.633	50.412.776.474
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	3.449.248.766	3.262.424.994
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	5.651.791.016	5.821.492.695
2. Pripisano manjinskom interesu	040	1.012.314	1.050.507

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

1.1.2010.

do

30.6.2010.

u kunama

u kunama					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	1.902.575.736	973.330.568	1.509.306.643	752.781.686
a) od građana	042	696.744.939	367.224.154	742.319.004	371.126.754
b) od poduzeća	043	545.639.536	276.835.647	505.188.046	254.726.807
c) od financijskih institucija	044	525.110.782	260.257.365	90.171.700	40.205.722
d) ostali prihodi od kamata	045	135.080.479	69.013.402	171.627.893	86.722.403
2. Rashodi od kamata	046	1.183.495.565	594.585.284	696.538.336	330.280.177
a) prema građanima	047	313.923.379	163.591.861	377.003.459	186.408.938
b) prema poduzećima	048	135.156.660	63.400.932	72.399.861	30.176.640
c) prema financijskim institucijama	049	720.229.425	361.144.994	243.035.520	111.781.606
d) ostali rashodi od kamata	050	14.186.101	6.447.497	4.099.496	1.912.993
3. Neto prihodi od kamata	051	719.080.171	378.745.284	812.768.307	422.501.509
4. Prihodi od provizija i naknada	052	247.827.666	125.416.654	245.523.594	121.367.386
5. Troškovi provizija i naknada	053	48.983.010	26.064.940	46.176.447	23.809.506
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	198.844.656	99.351.714	199.347.147	97.557.880
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	12.486.576	7.621.408	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	84.630.443	21.021.517	55.241.158	27.470.726
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	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 dospijecha	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	7.298.218	8.698.059	4.815.808	4.232.994
15. Ostali prihodi	063	28.191.000	7.557.200	13.260.179	8.251.310
16. Ostali troškovi	064	31.679.176	17.712.369	10.632.104	5.053.229
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	435.572.776	215.361.731	435.630.250	219.253.894
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	584.235.597	288.422.956	638.594.202	335.558.331
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	150.156.111	90.532.938	272.066.152	132.213.897
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	434.079.486	197.890.018	366.528.050	203.344.434
21. Porez na dobit	069	84.477.611	39.766.990	71.058.795	38.728.756
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	349.601.875	158.123.028	295.469.255	164.615.678
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	347.664.207	158.105.347	295.351.735	164.575.551
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	1.937.668	17.681	117.520	40.127
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	434.079.486	366.528.050
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	150.156.111	272.066.152
3. Amortizacija	077	39.760.000	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	-719.080.455	-832.556.369
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	1.361.407.726	933.534.349
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-338.178.858	254.983.586
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-81.637.000	592.556.860
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-43.418.345	24.603.593
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-2.047.605.377	-2.098.584.039
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	4.402.286	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	99.426.619	-1.236.676.208
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	266.284	-374.463
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	3.211.512.106	-1.097.716.373
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-320.067.000	158.304.548
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-1.123.219.732	-117.967.719
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	626.608.851	-2.753.199.970
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-291.828.000	-35.147.838
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	-13.221.347	1.697.803
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se	096	-19.632.724	25.949.270
4. Prilijene 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	-323.947.724	-2.626.205
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	25.241.691	574.256.523
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	-429.516
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	25.241.691	573.827.007
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	651.850.542	573.827.007
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-323.947.724	-2.755.826.175
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	8.904.999.639	7.995.774.143
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	1.653.757.440	347.262.668
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-1.325.854.622	-2.529.261.836
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	9.232.902.457	5.813.774.975

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	216.619.601	0	0	216.619.601
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	1.233.389.118	702.220.661	153.214.195	1.782.395.584
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	702.220.661	295.351.735	702.220.661	295.351.735
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	5.628.386	0	153.607	5.474.779
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-4.791.494	37.984.478	0	33.192.984
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	5.653.427.054	1.035.556.874	855.588.463	5.833.395.465
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	-2.240.742	0	2.635.684	-4.876.426
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	604.704	0	7.631.048	-7.026.344
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	1.012.314	40.128	1.935	1.050.507
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	5.652.803.330	1.035.597.002	865.857.130	5.822.543.202
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	5.651.791.016	1.035.556.874	865.855.195	5.821.492.695
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	1.012.314	40.128	1.935	1.050.507

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.