

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010.

do

31.3.2010.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03337367**Matični broj subjekta (MBS): **040001037**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **23057039320**Tvrtka izdavalca: **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: **2.071**

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: **NE** 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@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

31.3.2010.

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	5.442.423.255
I. Gotovina	002	509.634.719	462.055.038
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.677.574.506	4.980.368.217
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.877.232.405	3.856.210.017
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.159.678.768	1.995.329.075
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.756.658.927	1.867.503.766
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	294.633.087	272.327.221
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	49.499.493	47.942.460
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	176.321.653	423.223.270
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	32.102.815.068	32.421.118.180
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	167.277.984	167.357.984
L) PREUZETA IMOVINA	014	46.817.313	46.982.794
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	398.387.079	393.133.033
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	724.039.591	606.275.204
O) UKUPNO AKTIVA	017	48.940.570.593	47.539.826.259
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.546.664.949	5.689.919.934
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	1.834.696.112
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	606.969.435	117.035.560
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-5.011.363	21.208.062
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	10.588.508.619	9.982.787.672
C) DEPOZITI	030	30.703.842.883	29.770.269.978
D) OSTALI KREDITI	031	1.159.621.121	1.140.110.302
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	80.168.052	117.912.175
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	838.826.198
J) UKUPNO – PASIVA	037	48.940.570.593	47.539.826.259
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	3.376.016.705	3.409.161.164
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

31.3.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	902.881.640	902.881.640	713.266.599	713.266.599
a) od građana	042	321.718.108	321.718.108	338.534.786	338.534.786
b) od poduzeća	043	260.176.094	260.176.094	241.411.591	241.411.591
c) od financijskih institucija	044	254.307.490	254.307.490	49.659.236	49.659.236
d) ostali prihodi od kamata	045	66.679.948	66.679.948	83.660.986	83.660.986
2. Rashodi od kamata	046	569.321.805	569.321.805	351.405.006	351.405.006
a) prema građanima	047	148.609.703	148.609.703	184.958.616	184.958.616
b) prema poduzećima	048	64.151.847	64.151.847	41.501.314	41.501.314
c) prema financijskim institucijama	049	349.753.678	349.753.678	123.264.261	123.264.261
d) ostali rashodi od kamata	050	6.806.577	6.806.577	1.680.815	1.680.815
3. Neto prihodi od kamata	051	333.559.835	333.559.835	361.861.593	361.861.593
4. Prihodi od provizija i naknada	052	104.437.358	104.437.358	106.920.162	106.920.162
5. Troškovi provizija i naknada	053	28.183.373	28.183.373	26.519.431	26.519.431
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	76.253.985	76.253.985	80.400.731	80.400.731
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	64.943.674	64.943.674	27.646.614	27.646.614
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	32.224	32.224	-450.112	-450.112
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	2.404.555	2.404.555	23.034	23.034
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	4.037.870	4.037.870	-1.287.158	-1.287.158
15. Ostali prihodi	063	3.972.762	3.972.762	4.038.233	4.038.233
16. Ostali troškovi	064	4.916.022	4.916.022	4.518.074	4.518.074
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	206.788.188	206.788.188	192.501.205	192.501.205
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	273.500.695	273.500.695	275.213.656	275.213.656
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	57.479.026	57.479.026	127.879.397	127.879.397
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	216.021.669	216.021.669	147.334.259	147.334.259
21. Porez na dobit	069	43.574.535	43.574.535	30.298.699	30.298.699
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	172.447.134	172.447.134	117.035.560	117.035.560
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 31.3.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	216.021.669	147.334.259
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	57.479.026	127.879.397
3. Amortizacija	077	16.469.418	14.467.993
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	129.001	191.865
6. Ostali dobici/gubici	080	-143.264.583	-366.516.896
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	189.938.603	541.232.702
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-99.446.513	223.056.107
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	122.195.261	164.349.693
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-23.022.423	-41.504.167
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-1.153.356.992	-731.933.257
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	0	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	7.312.047	-470.258.165
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	483	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	274.647	-93.450
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	-773.752.092	-939.474.104
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-395.607.162	39.301.156
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-10.190.803	-62.433.343
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-1.988.820.413	-1.354.400.210
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-13.819.731	-9.571.294
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	-99.890.635	-80.000
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	096	-9.673.768	22.887.630
4. Priljene dividende	097	8.460	28.101
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-123.375.674	13.264.437
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-362.069.378	-605.734.796
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	-362.069.378	-605.734.796
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107		13.264.437
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-2.474.265.465	-1.960.135.006
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	8.902.276.587	7.924.095.338
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	-2.474.265.465	59.157.528
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111		-2.006.028.097
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	6.428.011.122	5.977.224.769

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2010. do 31.3.2010.

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	0	1.834.696.112
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	606.969.435	117.035.560	606.969.435	117.035.560
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	57.888.190	25.113.908	27.085.878
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	5.545.987.908	781.893.185	632.083.343	5.695.797.750
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	677.041	4.732	6.559.589	-5.877.816
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	781.897.917	638.642.932	5.689.919.934
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.