

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**Tvrta izdavatelj: **ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD**Poštanski 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: **2.446**

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: **DA** Šifra NKD-a: **6419**

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	Zagreb, Ivana Lučića 2a	01893670
Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2a	02068249
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske usluge	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: **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: **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	6.308.703.485	5.585.985.112
I. Gotovina	002	552.883.621	507.443.331
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.755.819.864	5.078.541.781
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	4.927.532.768	3.906.237.271
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.211.847.750	2.046.897.537
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	1.756.676.294	1.871.657.513
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	312.001.128	288.695.782
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	48.057.612
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	179.289.217	428.711.779
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	33.113.081.097	33.507.179.145
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	74.179.164	77.318.584
L) PREUZETA IMOVINA	014	48.421.137	48.761.423
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	700.419.777	696.346.130
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	758.125.323	650.608.298
O) UKUPNO AKTIVA	017	50.439.776.633	49.156.456.186
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.652.803.330	5.808.805.556
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	5.551.582
V. ZADRŽANA DOBIT	023	1.233.389.118	1.935.685.898
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	702.220.661	130.776.183
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-6.427.532	18.801.131
X. MANJINSKI INTERES	028	1.012.314	1.010.379
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	10.818.105.923	10.301.653.918
C) DEPOZITI	030	31.331.850.803	30.417.491.523
D) OSTALI KREDITI	031	1.634.994.993	1.604.268.178
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	28.999.522	28.822.581
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	892.854.010	877.502.255
J) UKUPNO – PASIVA	037	50.439.776.633	49.156.456.186
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	3.449.248.766	3.494.735.153
DODATAK BILANCI (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	5.651.791.016	5.807.795.177
2. Pripisano manjinskom interesu	040	1.012.314	1.010.379

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	916.116.110	916.116.110	756.524.957	756.524.957
a) od građana	042	331.708.693	331.708.693	371.192.250	371.192.250
b) od poduzeća	043	262.552.827	262.552.827	250.461.239	250.461.239
c) od financijskih institucija	044	255.172.351	255.172.351	49.965.978	49.965.978
d) ostali prihodi od kamata	045	66.682.239	66.682.239	84.905.490	84.905.490
2. Rashodi od kamata	046	576.905.124	576.905.124	366.258.159	366.258.159
a) prema građanima	047	150.474.214	150.474.214	190.594.521	190.594.521
b) prema poduzećima	048	66.055.627	66.055.627	42.223.221	42.223.221
c) prema financijskim institucijama	049	353.413.343	353.413.343	131.253.914	131.253.914
d) ostali rashodi od kamata	050	6.961.940	6.961.940	2.186.503	2.186.503
3. Neto prihodi od kamata	051	339.210.986	339.210.986	390.266.798	390.266.798
4. Prihodi od provizija i naknada	052	121.925.809	121.925.809	124.156.208	124.156.208
5. Troškovi provizija i naknada	053	22.831.152	22.831.152	22.366.941	22.366.941
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	99.094.657	99.094.657	101.789.267	101.789.267
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	64.821.546	64.821.546	27.770.432	27.770.432
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	-1.399.904	-1.399.904	582.814	582.814
15. Ostali prihodi	063	21.048.348	21.048.348	5.008.869	5.008.869
16. Ostali troškovi	064	5.624.434	5.624.434	5.578.875	5.578.875
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	223.768.583	223.768.583	216.376.357	216.376.357
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	295.819.395	295.819.395	303.035.870	303.035.870
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	59.629.927	59.629.927	139.852.255	139.852.255
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	236.189.468	236.189.468	163.183.615	163.183.615
21. Porez na dobit	069	44.710.621	44.710.621	32.330.039	32.330.039
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	191.478.847	191.478.847	130.853.576	130.853.576
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	189.558.860	189.558.860	130.776.183	130.776.183
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	1.919.987	1.919.987	77.393	77.393
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	236.189.468	163.183.615
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	59.629.927	139.852.255
3. Amortizacija	077	16.469.418	18.761.145
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	-355.870.833	-394.922.101
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	131.363.992	558.612.038
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	4.779.360	180.201.929
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	122.273.853	164.950.213
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-121.946.802	7.022.556
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-2.131.807.785	-822.396.325
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	179.409.687	-474.394.545
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	4.395.138	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	274.647	-151.226
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	-818.750.667	-919.880.765
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-390.533.860	39.186.004
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	1.365.575.507	-85.897.776
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-1.698.419.949	-1.425.681.118
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-266.888.998	-15.219.649
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	-4.209.253	-3.139.420
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	096	-383.401	23.887.110
4. Primljene 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	-271.473.192	5.556.142
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-359.412.898	-527.913.680
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	28.635.121
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	-359.412.898	-499.278.559
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	0	5.556.142
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-2.329.306.039	-1.924.959.677
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	8.904.999.639	7.995.774.143
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	-2.329.306.039	107.411.143
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	-2.026.814.678
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	6.575.693.600	6.076.370.608

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2010. do 31.03.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	1.698.417.500			1.698.417.500
2. Kapitalne rezerve	114	1.801.943.282			1.801.943.282
3. Rezerve iz dobiti	115	216.619.601			216.619.601
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	1.233.389.118	702.220.661	-76.119	1.935.685.898
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	702.220.661	130.776.183	702.220.661	130.776.183
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	5.628.386		76.804	5.551.582
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-4.791.494	32.849.134		28.057.640
9. Ostala revalorizacija	121				0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	5.653.427.054	865.845.978	702.221.346	5.817.051.686
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	-2.240.742		1.074.844	-3.315.586
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	604.704		6.545.627	-5.940.923
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	1.012.314		1.935	1.010.379
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	5.652.803.330	865.845.978	709.843.752	5.808.805.556
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	5.651.791.016	865.845.978	709.841.817	5.807.795.177
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	1.012.314	0	1.935	1.010.379

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.