

**Nerevidirani financijski izvještaji Grupe Erste & Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2009.-30.06.2009.**

*Sadržaj:*

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2009. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2009.-30.06.2009. godine
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2009. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2009.-30.06.2009. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2009.-30.06.2009. godine
6. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2009. GODINE

Izvještaj predstavlja nerevidirane, konsolidirane financijske rezultate Erste & Steiermarkische Bank d.d. i njezinih ovisnih društava (Grupa) za prvo polugodište 2009. godine.

### **Najvažniji financijski pokazatelji za Grupu:**

**Ukupna aktiva Grupe na dan 30.06.2009. godine iznosila je 48,8 milijardi kuna, što je za 7,0 % više u odnosu na 31.12.2008. kada je iznosila 45,6 milijardi kuna.**

**Ukupni depoziti na dan 30.06.2009. iznosili su ukupno 37,1 milijardi kuna, što je za 9,4% više u odnosu na 31.12.2008. kada su iznosili 33,9 milijardi kuna.**

**Neto dobit Grupe u prvih šest mjeseci 2009 iznosila je 349,6 milijuna kuna, što predstavlja 5,8% manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine kada je iznosila 371,0 milijuna kuna.**

**Pokazatelji uspješnosti poslovanja grupe: prinos na aktivu (ROA) iznosio je 1,5%, povrat na kapital (ROE) 13,2% , a omjer troškova i prihoda (Cost/Income ratio) na dan 30.06.2009. iznosio je 42,71%.**

Erste & Steiermärkische Bank d.d. (ESB) na nivou Grupe je u prvih šest mjeseci 2009. godine ostvarila je porast aktive za 7,0%, s 45,6 milijardi kuna koliko je iznosila na dan 31.12.2008. na 48,8 milijardi kuna na dan 30.06.2009. Neto dobit banke na nivou Grupe u prvom polugodištu iznosila je 349,6 milijuna kuna, što predstavlja 5,8% manje u odnosu na isto razdoblje protekle godine, kada je iznosila 371,0 milijuna kuna.

Smanjenje neto dobiti Grupe u odnosu na isto razdoblje protekle godine očekivano je s obzirom na izmijenjene tržišne uvjete i trenutnu situaciju u gospodarskom okruženju, a što je za posljedicu imalo i povećanje iznosa rezervacija, te je postignuti financijski rezultat u skladu s postavljenim ciljevima Grupe za 2009. godinu.

Unatoč turbulentnom gospodarskom okruženju, Grupa i dalje bilježi visoku razinu povjerenja klijenata što se potvrđuje rastom ukupnih depozita u prvih šest mjeseci ove godine.

Ukupni depoziti Grupe na dan 30.06.2009. iznose 37,1 milijardi kuna, što je 9,4% više u odnosu na 31.12.2008. kada su iznosili 33,9 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima Grupe na dan 30.06.2009. iznose 31 milijardi kuna, što je za 5,4% više u odnosu na 31.12.2008. godine, kada su iznosili 29,4 milijardi kuna.

Neto kamatni prihod Grupe u prvih šest mjeseci iznosio je 719,0 milijuna kuna, što je za 10,4% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine kada je iznosio 651,0 milijuna kuna. Neto prihod od provizija i naknada Grupe veći je za 1,3%, sa 196,2 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2008. na 198,8 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Istovremeno je dobit od aktivnosti trgovanja Grupe porasla za 33,8%, s 63,2 milijuna kuna u prvih šest mjeseci 2008. na 84,6 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine.

Grupa je i u prvom polugodištu 2009. godine nastavila poklanjati veliku pozornost kontroli troškova i maksimalnoj racionalizaciji poslovanja. Tako je omjer troškova i prihoda na dan 30.6.2009. iznosio 42,71%.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvene politike, a Grupa održava stabilnu kunsku i deviznu likvidnost ispunjavajući sve obveze prema klijentima.

Određeni iznosi iz financijskih izvještaja za prethodno razdoblje reklasificirani su kako bi bili u skladu s prikazom na dan 30.06.2009

U Zagrebu, 30.07.2009.

Članica Uprave  
ERSTE & STEIERMÄRKISCHE  
BANKEN  
026 Slađana Jagar<sup>095</sup>

**IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH  
IZVJEŠTAJA GRUPE ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD**

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set polugodišnjih financijskih izvještaja za Erste & Seiermärkische bank d.d. sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka financijskog položaja i poslovanja Grupe Erste & Steiermärkische bank d.d.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Erste & Steiermärkische bank d.d.

Zamjenik direktora Sektora računovodstva

Branka Dević



U Rijeci, 30.srpnja 2009.

Članica Uprave  
ERSTE & STEIERMÄRKISCHE  
BANK  
Slavica Jagar  
026 RIJEKA 035

**PRILOG 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.

do

30.06.2009.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj  
(OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE &amp; STEIERMÄRKISCHE 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.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.448

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke 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 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
Opportunity Bank a.d.	Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	08499002

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt:

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Telefaks:

Adresa e-pošte:

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 30.06.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>AKTIVA</b>			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	6.303.563	5.832.030
I. Gotovina	002	592.062	665.064
II. Depoziti kod HNB-a	003	5.711.501	5.166.966
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.480.566	6.936.372
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.362.610	1.444.247
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	4.538	136
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	980.336	591.761
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	345.991	365.134
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	-	-
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	68.390	212.815
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	503.743	860.258
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	29.453.783	31.031.142
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	59.523	72.010
L) PREUZETA IMOVINA	014	26.915	32.167
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	425.627	672.443
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	603.349	740.819
O) UKUPNO AKTIVA	017	45.618.934	48.791.334
<b>PASIVA</b>			
A) KAPITAL I REZERVE	018	5.152.784	5.274.970
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	212.334
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	3.419	3.372
V. ZADRŽANA DOBIT	023	643.313	1.225.621
VI. PRENESENI GUBITAK	024	-	-
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	811.497	347.664
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	-	-
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-28.751	-27.159
X. MANJINSKI INTERES	028	13.209	12.777
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	2.138.238	1.713.291
C) DEPOZITI	030	33.945.274	37.126.254
D) OSTALI KREDITI	031	3.069.351	3.546.743
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	361.931	41.864
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	-	-
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	-	-
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	-	-
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	951.356	1.088.212
J) UKUPNO – PASIVA	037	45.618.934	48.791.334
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	4.200.012	3.965.576
<b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	-	-
2. Pripisano manjinskom interesu	040	13.209	12.777

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.

do

30.06.2009.

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	1.510.963	765.032	1.902.576	973.331
a) od građana	042	584.099	297.180	696.745	367.224
b) od poduzeća	043	507.486	259.637	545.640	276.836
c) od financijskih institucija	044	331.093	160.583	525.111	260.258
d) ostali prihodi od kamata	045	88.285	47.632	135.080	69.013
2. Rashodi od kamata	046	859.876	421.290	1.183.496	594.586
a) prema građanima	047	243.542	125.618	313.923	163.592
b) prema poduzećima	048	155.045	76.410	135.157	63.401
c) prema financijskim institucijama	049	449.929	213.989	720.230	361.146
d) ostali rashodi od kamata	050	11.360	5.273	14.186	6.447
3. Neto prihodi od kamata	051	651.087	343.742	719.080	378.745
4. Prihodi od provizija i naknada	052	249.352	133.147	247.828	125.417
5. Troškovi provizija i naknada	053	53.089	29.547	48.983	26.065
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	196.263	103.600	198.845	99.352
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	7.631	2.961	12.487	7.622
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	63.228	41.784	84.630	21.021
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	5.880	-2.008	-1.507	-1.557
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	-	-	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	-339	360	2.463	58
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	060	-	-	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	-	-	-	-
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	112	-2.519	7.298	8.698
15. Ostali prihodi	063	31.053	17.274	28.191	7.557
16. Ostali troškovi	064	28.453	15.525	31.679	17.712
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	396.114	199.529	435.573	215.362
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	530.348	290.140	584.235	288.422
19. Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	067	68.056	38.251	150.156	90.533
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	462.292	251.889	434.079	197.889
21. Porez na dobit	069	91.255	49.802	84.477	39.766
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	371.037	202.087	349.602	158.123
<b>DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavalatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	1.274	251	1.938	18
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01. do 30.06.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	<b>075</b>	462.292	434.079
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>076</b>	68.057	150.156
3. Amortizacija	<b>077</b>	40.167	39.760
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>078</b>	-3.566	-
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>079</b>	-16.167	-1.195
6. Ostali dobiti/gubici	<b>080</b>	-651.087	-719.080
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	<b>081</b>	304.642	1.361.407
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	<b>082</b>	-246.875	-338.179
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	<b>083</b>	130.497	-81.637
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>084</b>	-28.033	-43.418
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	<b>085</b>	-801.755	-2.047.605
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	<b>086</b>	-3.200	4.402
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	<b>087</b>	-14.686	99.427
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>088</b>	-	-
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po videnju	<b>089</b>	14.246	266
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	<b>090</b>	582.206	3.211.512
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	<b>091</b>	8.803	-320.067
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	<b>092</b>	-841.265	-1.123.220
<b>19. Neto priljev(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>-995.724</b>	<b>626.608</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>094</b>	-30.956	-291.828
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) dragotvornih ulaganja u poduzeća, prioritetna društva i zajedničke	<b>095</b>	-11.313	-13.221
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se trguje po tržištu	<b>096</b>	52.176	-19.633
4. Prilijene dividende	<b>097</b>	2.383	734
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	<b>098</b>	-	-
<b>6. Neto priljev(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	<b>12.290</b>	<b>-323.948</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	<b>100</b>	-172.630	25.242
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>101</b>	-	-
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	<b>102</b>	-	-
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>103</b>	638.557	-
5. Isplaćena dividenda	<b>104</b>	-	-
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>105</b>	87.034	-
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	<b>552.961</b>	<b>25.242</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	<b>107</b>	565.251	651.850
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	<b>108</b>	-995.724	-323.948
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>109</b>	7.152.781	8.905.000
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<b>110</b>	18.279	1.653.757
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<b>111</b>	-448.752	-1.325.855
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>112</b>	6.722.308	9.232.902



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01. do 30.06.2009.

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	2.598		212.334
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	655.115	787.676	-206.331	1.236.460
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	812.904	315.340	-778.642	349.602
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	3.419		-47	3.372
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-28.751	10.272	-8.680	-27.159
9. Ostala revalorizacija	121				
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	5.152.784	1.115.886	-993.700	5.274.970
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	-	-1.754		-1.754
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	7.188	1.435	-1.833	6.790
13. Zaštita novčanog tijeka	125				
14. Promjene računovodstvenih politika	126				
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127				
16. Ostale promjene kapitala	128				
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	7.188	-319	-1.833	5.036
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	13.209	2.018	-2.450	12.777

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 izdatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja.