



Matični broj: 3337367  
Jadranski trg 3a, Rijeka

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste & Steiermärkische Bank d.d. za  
razdoblje 01.01.2009.-31.03.2009.**

*Sadržaj:*

1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2009. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2009.-31.03.2009. godine
3. Bilanca stanja na dan 31.03.2009. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2009.-31.03.2009. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2009.-31.03.2009. godine
6. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA PRVO TROMJESEČJE 2009. GODINE

Izveštaj predstavlja nerevidirane, nekonsolidirane financijske rezultate Erste&Steiermarkische Bank d.d. za prvo tromjesečje 2009. godine.

### ***Najvažniji financijski pokazatelji za Banku:***

***Ukupna aktiva na dan 31.03.2009. godine iznosila je 44,4 milijardi kuna, što je za 2,6 % manje u odnosu na 31.12.2008. kada je iznosila 45,6 milijardi kuna.***

***Neto dobit u prva tri mjeseca 2009 iznosila je 172,5 milijuna kuna, što predstavlja 6,3% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine kada je iznosila 162,3 milijuna kuna.***

***Pokazatelji uspješnosti poslovanja: prinos na aktivu (ROA) iznosio je 1,5%, povrat na kapital (ROE) 13,3% , a omjer troškova i prihoda (Cost/Income ratio) je poboljšan s 48,5% u prvom tromjesečju 2008. na 46,2% u prva tri mjeseca 2009.***

Erste & Steiermärkische Bank d.d. (ESB) je u prvom tromjesečju 2009. godine ostvarila uspješne poslovne rezultate. Neto dobit banke iznosila je 172,5 milijuna kuna, što predstavlja 6,3% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosila 162,3 milijuna kuna. Ukupna aktiva banke na dan 31.3.2009. iznosila je 44,4 milijardi kuna, što je 2,6% manje u odnosu na 31.12.2008., kada je iznosila 45,6 milijardi kuna.

Neto kamatni prihod u prva tri mjeseca 2009. iznosio je 143,3 milijuna kuna, što je za 42,7% manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosio 250,1 milijuna kuna. Negativan utjecaj porasta kamatnih troškova neutraliziran je porastom dobiti od aktivnosti trgovanja.

Neto prihod od naknada i provizija povećan je za 2,4%, sa 74,45 milijuna kuna u prva tri mjeseca 2008. na 76,3 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine.

Banka je i u ovoj godini nastavila poklanjati veliku pozornost racionalizaciji poslovanja i kontroli troškova te su Opći administrativni troškovi porasli za svega 8,4% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni krediti ostalim klijentima iznosili su 30,9 milijardi kuna, što predstavlja povećanje od 4,8% u odnosu na kraj 2008. godine, kada su iznosili 29,5 milijardi kuna. Ukupni depoziti klijenata na dan 31.3.2009. iznosili su 33,4 milijardi kuna, što je 2,1% manje u odnosu na kraj 2008. kada su iznosili 34,1 milijardi kuna, čemu je

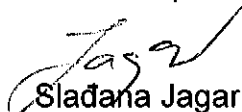
pridonijelo smanjenje depozita u segmentu poslovanja s gospodarstvom, dok je istovremeno građanstvo u tom segmentu zabilježilo rast.

Nakon odobrenja regulatornih tijela, ESB je u ožujku 2009. zaključila preuzimanje Opportunity Bank Crna Gora, te tako stekla 100% dionica u toj banci, donedavnoj podružnici Opportunity Internationala, neprofitne organizacije za mikrofinanciranje sa sjedištem u SAD-u.

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

U Rijeci, 30. travnja 2009.

Članica Uprave



Slađana Jagar

**Obrazac „Račun dobiti i gubitka”**

za razdoblje 01.01.-31.03.2009. godine

u tisućama kuna

	31.03.2009.	31.03.2008.
1. Kamatni prihodi	688.912	633.594
2. (Kamatni troškovi)	545.663	383.548
<b>3. Neto kamatni prihod (1-2)</b>	<b>143.249</b>	<b>250.046</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	104.437	103.675
5. (Troškovi provizija i naknada)	28.183	29.226
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (4-5)</b>	<b>76.254</b>	<b>74.449</b>
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	215.367	-53.510
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	50	7.887
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	26	-699
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	3.370	17
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	43.907	134.886
17. Ostali prihodi	2.982	13.663
18. Ostali troškovi	-12.535	-13.019
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	224.246	206.869
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)</b>	<b>273.494</b>	<b>232.889</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	57.472	29.805
<b>22. Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21)</b>	<b>216.022</b>	<b>203.084</b>
23. POREZ NA DOBIT	43.575	40.813
<b>24. Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE (22-23)</b>	<b>172.447</b>	<b>162.271</b>
25. Zarada po dionici	10,15	10,04

**Obrazac „Bilanca stanja“**

na dan 31. ožujak 2009.

u tisućama kuna

Imovina		31.03.2009.	31.12.2008.
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	5.227.592	6.303.559
1.1.	Gotovina	462.234	592.058
1.2.	Depoziti kod HNB-a	4.765.358	5.711.501
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	4.547.388	5.472.714
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.240.415	1.362.610
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	35	36
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	589.533	980.669
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	355.716	345.991
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI	0	0
8.	DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	165.261	68.390
9.	KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	174.642	497.052
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	30.869.314	29.453.783
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE	154.346	54.463
12.	PREUZETA IMOVINA	29.395	26.915
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	403.791	409.049
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	613.866	591.286
<b>A</b>	<b>UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)</b>	<b>44.371.294</b>	<b>45.566.517</b>
<b>Obveze i kapital</b>			
1.	KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1 + 1.2)	1.790.282	2.138.238
1.1.	Kratkoročni krediti	518.615	863.282
1.2.	Dugoročni krediti	1.271.667	1.274.956
2.	DEPOZITI (2.1+2.2+2.3)	33.359.607	34.100.856
2.1.	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.856.121	4.665.134
2.2.	Štedni depoziti	2.749.843	2.971.473
2.3.	Oročeni depoziti	26.753.643	26.464.249
3.	OSTALI KREDITI (3.1+3.2)	2.916.646	2.922.862
3.1.	Kratkoročni krediti	4.461	4.083
3.2.	Dugoročni krediti	2.912.185	2.918.779
4.	DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE	63.195	361.931
5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)	0	0
5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	0	0
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	0	0
8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	976.537	937.284
<b>B</b>	<b>UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>39.106.267</b>	<b>40.461.171</b>
<b>Kapital</b>			
1.	DIONIČKI KAPITAL	3.500.361	3.499.757
2.	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	172.447	787.676
3.	ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	1.423.999	634.100
4.	ZAKONSKE REZERVE	80.569	80.569
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	139.547	139.183
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG	-51.896	-35.939
<b>C</b>	<b>UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)</b>	<b>5.265.027</b>	<b>5.105.346</b>
<b>D</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)</b>	<b>44.371.294</b>	<b>45.566.517</b>

Potpisali u ime Erste &amp; Steiermärkische Bank d.d. dana 30. travnja 2009. godine:

 Članica Uprave  
 Slađana Jagar



**Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku“**

za razdoblje 01.01.-31.03.2009. godine

u tisućama kuna

<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>		<b>31.03.2009.</b>	<b>31.12.2008.</b>
1.1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	216.022	984.880
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	57.472	159.378
1.3.	Amortizacija	16.469	75.004
1.4.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	0	0
1.5.	(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	0	40.130
1.6.	Ostali (dobici) / gubici	-143.269	-1.126.478
<b>1.</b>	<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)</b>	<b>146.694</b>	<b>132.914</b>
2.1.	Depoziti kod HNB-a	-99.446	1.234.705
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	122.195	-155.333
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-23.022	6.368
2.4.	Kreditni ostalim komitentima	-1.153.357	-4.476.036
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	161.279
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	7.319	-243.063
2.7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
2.8.	Ostala poslovna imovina	586.275	2.761.033
<b>2.</b>	<b>Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)</b>	<b>-560.036</b>	<b>-711.047</b>
3.1.	<b>Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza</b> Depoziti po viđenju	-796.405	-319.910
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	22.928	2.244.283
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-298.736	261.640
3.4.	Ostale obveze	-462.151	-1.392.056
<b>3.</b>	<b>Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)</b>	<b>-1.534.364</b>	<b>793.957</b>
<b>4.</b>	<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)</b>	<b>-1.947.706</b>	<b>215.824</b>
<b>5.</b>	<b>(Plaćeni porez na dobit)</b>	<b>41.243</b>	<b>201.368</b>
<b>6.</b>	<b>Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)</b>	<b>-1.988.949</b>	<b>14.456</b>

**Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku“**

za razdoblje 01.01.-31.03.2009. godine

(nastavak)

u tisućama kuna

<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>		<b>31.03.2009.</b>	<b>31.12.2008.</b>
7.1.	Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-13.691	8.402
7.2.	Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-99.882	-82.466
7.3.	Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	-9.674	0
7.4.	Primljene dividende	0	33.829
7.5.	Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0	0
<b>7.</b>	<b>Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)</b>	<b>-123.247</b>	<b>-40.235</b>
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
8.1.	Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	-362.069	1.544.905
8.2.	Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
8.3.	Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	0	0
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	724.987
8.5.	(Isplaćena dividenda)	0	-299.200
8.6.	Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	0	0
<b>8.</b>	<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)</b>	<b>-362.069</b>	<b>1.970.692</b>
<b>9.</b>	<b>Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (8+7+8)</b>	<b>-2.474.265</b>	<b>1.944.913</b>
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		
<b>11.</b>	<b>Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)</b>	<b>-2.474.265</b>	<b>1.944.913</b>
<b>12.</b>	<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>8.902.276</b>	<b>6.957.363</b>
<b>13.</b>	<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>6.428.011</b>	<b>8.902.276</b>

**Obrazac „Izvjestaj o promjenama kapitala“**

za razdoblje 01.01.-31.03.2009.

	Raspodijelivo dioničarima matičnog društva							Ukupno kapital i rezerve
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za	Manjinski udjel	
<b>Vrsta promjene kapitala</b>								
1. Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.499.757	0	219.752	634.100	787.676	-35.939	0	5.105.346
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								0
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.499.757	0	219.752	634.100	787.676	-35.939	0	5.105.346
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						2.405		2.405
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						-18.362		-18.362
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi			3.191					3.191
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	604		-604					0
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	604	0	2.587	0	0	-15.957	0	-12.766
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine				787.676	-615.229			172.447
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	604	0	2.587	787.676	-615.229	-15.957	0	159.681
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	0	0						0
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	0		-2.223	2.223				0
13. Ostale promjene								0
14. Prijenos u rezerve			0					0
15. Isplata dividende								0
16. Raspodijela dobiti (14 + 15)	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Stanje na 31. 03. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	3.500.361	0	220.116	1.423.999	172.447	-51.896	0	5.265.027

u tisućama kuna



**IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH  
IZVJEŠTAJA**

Prema našem najboljem saznanju:

- 1.) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja za Erste & Steiermärkische 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 Erste & Steiermärkische Bank d.d..
- 2.) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Erste & Steiermärkische Bank d.d.

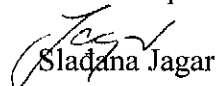
Direktor Sektora računovodstva

Karma Perišin



Članica Uprave

Sladana Jagar



U Rijeci, 30.travnja 2009.