

**Nerevidirana financijska izvješća
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb za
razdoblje 01.01.2009. - 31.03.2009.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2009. godine
2. Bilanca stanja na dan 31.03.2009. godine
3. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2009. – 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 izvješća

1. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA PRVO TROMJESEČJE 2009. GODINE

- **Dobit RBA nakon oporezivanja 112 milijuna kuna**
- **Ukupna imovina RBA 39,6 milijarde kuna**

Raiffeisenbank Austria d.d (RBA) je izradila izvještaj o poslovanju za prvo tromjesečje 2009. godine uz primjenu standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj. U izvještajnom razdoblju je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu 122 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje za 9% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, dok ostvarena neto dobit iznosi 112 milijuna kuna.

Ostvareni ukupni prihodi Banke u iznosu od 497 milijuna kuna veći je za 164 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Pri tome su na povećanje ukupnog prihoda značajno utjecali prihodi od ulaganja u pridružena društva u iznosu od 76 milijuna kuna. Smanjenje dobiti prije oporezivanja u odnosu na isto razdoblje lani za 12 milijuna kuna rezultira iz povećanja troškova poslovanja i amortizacije za 10 milijuna kuna, a samo dva milijuna kuna smanjenja dobiti potječe od ostvarenih ukupnih prihoda umanjениh za rezervacije. Povećani troškovi poslovanja i amortizacija su rezultat širenja poslovne mreže Banke, koja je unatoč pogoršanju uvjeta poslovanja nastavljena i u ovoj godini.

Troškovi rezervacija za potencijalne gubitke iznose 134 milijuna kuna, a rezultat su otežanih uvjeta poslovanja uslijed recesije kako globalnog tako i domaćeg gospodarstva.

Neto kamatni prihod iznosi 258 milijuna kuna te je za 25 milijuna kuna ili 10,7% viši u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Iako je stopa rasta kamatnih rashoda od 14% veća od rasta kamatnih prihoda, povećanje kamatonosne aktive rezultiralo je većim neto kamatnim prihodima. U ovoj godini se nastavlja negativna tendencija povećanja troškova financiranja, pri čemu povećanje kamatnih stopa na depozite predstavlja trajni pritisak na povećanje kamatnih stopa na kredite.

Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 78 milijun kuna i veći je za 4 milijuna kuna ili 5,0% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Iako su prihodi od naknada smanjeni zbog nižih prihoda od investicijskog bankarstva, te od prodaje nebankarskih financijskih proizvoda, neto povećanje prihoda od provizija i naknada proizlazi iz smanjenih troškova koji su posljedica povećanja učinkovitosti. Naknade u platnom prometu su najveći izvor prihoda od naknada a u odnosu na isto prošlogodišnje razdoblje nema značajnih promjena u ostvarenim prihodima i troškovima platnog prometa.

Neto dobit od trgovanja i ostalih poslovnih prihoda bez prihoda od ulaganja u pridružena društva ostvarena je u iznosu od 59 milijuna kuna što je za 36 milijuna kuna više nego u istom razdoblju prethodne godine. Povećanje je prvenstveno rezultat smanjenih gubitaka na vrednovanju trgovačkog portfelja i derivatnih financijskih instrumenata.

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Troškovi poslovanja iznose 208 milijuna kuna i povećani su 5,0% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, uslijed širenja poslovne mreže, ali i više osnovice za obračun troška osiguranja depozita.

Imovina Banke na kraju prvog tromjesečja 2009. godine iznosi 39,6 milijardi kuna i smanjena je za 2,0% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti klijentima iznose 26,4 milijarde kuna i povećani su za 0,5 milijardi kuna ili 2,1% u odnosu na kraj prethodne godine.

U strukturi izvora sredstava u odnosu na kraj prethodne godine došlo je do smanjenja ukupnih depozita u iznosu od 0,7 milijardi kuna, a ostvareno je na stavci stanja na transakcijskim računima poduzeća. Slabljenje likvidnosti gospodarstva tijekom prvog tromjesečja 2009. godine time se odrazilo i na smanjenje izvora sredstava Banke.

U Zagrebu, 8. svibnja 2009.

Član Uprave

Vlasta Žubrinić-Pick

2. Bilanca Banke na dan 31. ožujka 2009. godine

		31.03.2009.	31.03.2008.
		kn	kn
Imovina			
1	Gotovina i depoziti kod HNB-a	4,581,812,026	4,388,570,639
1.1	Gotovina	315,591,891	417,412,256
1.2	Depoziti kod HNB-a	4,266,220,135	3,971,158,383
2	Depoziti kod bankarskih institucija	948,334,114	2,249,055,991
3	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	975,998,511	1,021,462,088
4	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3,391,417,427	3,870,278,541
5	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10,704,191	10,022,392
6	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	803,416,748	793,827,456
7	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	359,123,745	361,524,479
8	Derivatna financijska imovina	94,397,858	30,500,766
9	Kreditni financijskim institucijama	616,487,712	338,160,631
10	Kreditni ostalim komitentima	26,392,337,444	25,858,204,815
11	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	210,745,300	210,745,300
12	Preuzeta imovina	283,453	283,453
13	Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	628,894,607	652,059,831
14	Kamate, naknade i ostala imovina	563,602,965	593,412,368
A	Ukupno imovina	39,577,556,101	40,378,108,750

2. Bilanca Banke na dan 31. ožujka 2009. godine (nastavak)

		31.03.2009.	31.03.2008.
		kn	kn
Obveze i kapital			
1	Kreditni od financijskih institucija	2,044,583,774	3,018,423,134
1.1	Kratkoročni krediti	1,156,024,471	2,142,125,973
1.2	Dugoročni krediti	888,559,303	876,297,161
2	Depoziti	22,468,251,390	23,205,528,673
2.1	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3,262,350,800	4,135,037,479
2.2	Štedni depoziti	2,455,010,912	2,472,936,294
2.3	Oročeni depoziti	16,750,889,678	16,597,554,900
3	Ostali krediti	8,080,362,607	7,220,007,121
3.1	Kratkoročni krediti	1,685,413,207	1,302,205,198
3.2	Dugoročni krediti	6,394,949,400	5,917,801,923
4	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	231,219,804	384,401,755
5	Izdani dužnički vrijednosni papiri	93,683,000	99,683,000
5.1	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	93,683,000	99,683,000
6	Izdani podređeni instrumenti	-	-
7	Izdani hibridni instrumenti	-	-
8	Kamate, naknade i ostale obveze	1,139,242,286	1,043,498,097
B	Ukupno obveze	34,057,342,861	34,971,541,780
	Kapital		
1	Dionički kapital	3,701,120,061	3,701,120,061
2	Dobit (gubitak) tekuće godine	112,964,471	500,810,031
3	Zadržana dobit (gubitak)	1,162,399,755	736,335,477
4	Zakonske rezerve	172,246,003	97,500,250
5	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	363,835,853	363,835,853
6	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	7,647,097	6,965,298
C	Ukupno kapital	5,520,213,240	5,406,566,970
D	Ukupno obveze i kapital	39,577,556,101	40,378,108,750

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

3. Račun dobiti i gubitka banke za razdoblje do 31. ožujka		31.03.2009.	31.03.2008.
		kn	kn
1	Kamatni prihodi	667,883,522	591,834,148
2	(Kamatni troškovi)	(410,091,521)	(358,908,533)
3	Neto kamatni prihod	257,792,001	232,925,615
4	Prihodi od provizija i naknada	100,932,126	106,807,347
5	(Troškovi provizija i naknada)	(23,178,658)	(32,782,583)
6	Neto prihod od provizija i naknada	77,753,468	74,024,764
7	Dobit (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8	Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	(31,880,777)	(46,903,822)
9	Dobit (gubitak) od ugrađenih derivata	25,217	-
10	Dobit (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(4,384,352)	(4,531,231)
11	Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
12	Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	-	-
13	Dobit (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	76,000,000	-
15	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	354,011	3,825
16	Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	94,652,162	74,098,523
17	Ostali prihodi	26,958,756	3,245,187
18	Ostali troškovi	(32,640,520)	(10,632,191)
19	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(208,422,180)	(198,454,519)
20	Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	256,207,786	123,776,151
21	Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(133,960,566)	10,394,837
22	Dobit /(gubitak) prije oporezivanja	122,247,220	134,170,988
23	Porez na dobit	(9,282,749)	(29,502,840)
24	Dobit/(gubitak) tekuće godine	112,964,471	104,668,148

Izvještaj o novčanom tijeku banke za razdoblje do 31.03.

4. 2009. godine

	31.03.2009.	31.03.2008.
	kn	kn
Poslovne aktivnosti		
1.1 Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	122,247,220	134,170,989
1.2 Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	133,960,566	(10,394,837)
1.3 Amortizacija	32,361,182	28,789,698
1.4 Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	5,174,031	4,989,891
1.5 (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	2,531,602	1,949,309
1.6 Ostali (dobici)/gubici	(111,990,922)	(357,477,199)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		
1 prije promjene poslovne imovine	184,283,679	(197,972,149)
2.1 Depoziti kod HNB-a	(6,872,721)	(1,543,400,148)
2.2 Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	45,463,577	45,738,358
2.3 Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(58,640,352)	293,343,285
2.4 Krediti ostalim komitentima	(355,984,404)	(722,346,805)
2.5 Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	547,327,796	(493,224,799)
2.6 Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
2.7 Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	8,769,628	30,146,277
2.8 Ostala poslovna imovina	(41,533,364)	51,584,040
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine		
2	138,530,160	(2,338,159,793)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1 Depoziti po viđenju	(872,686,679)	(564,194,407)
3.2 Štedni i oročeni depoziti	(254,874,825)	(629,812,467)
3.3 Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(153,181,951)	56,969,295
3.4 Ostale obveze	96,089,509	169,645,702
Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza		
3	(1,184,653,946)	(967,391,877)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit		
4	(861,840,107)	(3,503,523,820)

Izvještaj o novčanom tijeku banke za razdoblje do 31.03. 2009.

4. godine (nastavak)

	31.03.2009.	31.03.2008.
5 (Plaćeni porez na dobit)	(29,369,601)	(29,502,840)
6 Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(891,209,708)	(3,533,026,660)
Ulagačke aktivnosti		
7.1 Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(33,538,312)	(31,119,523)
7.2 Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3 Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeca	-	-
7.4 Priljene dividende	76,354,011	3,825
7.5 Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	70,359,192	60,246,001
7 Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	113,174,890	29,130,303
Financijske aktivnosti		
8.1 Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(247,670,825)	399,394,028
8.2 Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	(6,000,000)	(4,700,000)
8.3 Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4 Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	1,464,800,000
8.5 (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6 Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8 Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(253,670,825)	1,859,494,028
9 Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalentne gotovine	(1,031,705,642)	(1,644,402,329)
10 Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	46,651,912	(57,797,285)
11 Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(985,053,731)	(1,702,199,614)
12 Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	3,726,372,966	5,896,868,817
13 Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju izvještajnog razdoblja	2,741,319,235	4,194,669,204

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

5. Izvješće o promjenama kapitala Banke za 2009. godinu

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/Gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2008. godine	2,194,132,000	(698,475)	471,310,362	956,645,862	-	-	3,621,389,750
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	2,194,132,000	(698,475)	471,310,362	956,645,862	-	-	3,621,389,750
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	6,965,298	6,965,298
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	6,965,298	6,965,298
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	500,810,031	-	500,810,031
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	500,810,031	6,965,298	507,775,329
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	1,504,800,000	-	-	-	-	-	1,504,800,000
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	(9,313,464)	-	-	-	-	(9,313,464)
13. Ostale promjene	-	-	2,225,741	-	-	-	2,225,741
14. Prijenos u rezerve	-	-	74,745,753	-	(74,745,753)	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	(220,310,386)	-	-	(220,310,386)
16. Raspodjela dobiti	-	-	74,745,753	(220,310,386)	(74,745,753)	-	(220,310,386)
17. Stanje 31.12. 2008. godine	3,698,932,000	(10,011,939)	548,281,856	736,335,476	426,064,278	6,965,298	5,406,566,970
1. Stanje 1. siječnja 2009. godine	3,698,932,000	(10,011,939)	548,281,856	736,335,476	426,064,278	6,965,298	5,406,566,970
2. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	426,064,278	(426,064,278)	681,799	681,799
3. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	112,964,471	-	112,964,471
4. Stanje 31.03. 2009. godine	3,698,932,000	(10,011,939)	548,281,856	1,162,399,754	112,964,471	7,647,097	5,520,213,240

6. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvješća

Po našem najboljem znanju i uvjerenju:

1. skraćeni set tromjesečnih financijskih izvješća Raiffeisenbank Austria d.d. sastavljenih uz primjenu standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka te financijskog položaja i poslovanja Raiffeisenbank Austria d.d.
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz rezultata poslovanja i položaja Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Izvršni direktor sektora računovodstva
i poreznog savjetovanja
Robert Kuzmanić

Član Uprave
Vlasta Žubrinić-Pick