

Temeljna financijska izvješća Raiffeisenbank Austria d.d. za razdoblje koje je završilo 30. rujna 2005.

Račun dobiti i gubitka Grupe za 30.09.2005.

	Grupa 30.09.2005. Milijuni Kn	Grupa 30.09.2004. Milijuni Kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	1,084	923
Rashodi od kamata i slični rashodi	(599)	(527)
Neto prihod od kamata	485	396
Prihodi od naknada i provizija	262	214
Rashodi od naknada i provizija	(85)	(70)
Neto prihod od naknada i provizija	177	144
Neto dobit od trgovanja	166	88
Neto dobit od tečajnih razlika pri revalorizaciji monetarne imovine i obveza	16	26
Ostali prihodi iz poslovanja	206	126
Ostali prihodi iz poslovanja	388	240
Prihod iz poslovanja	1,050	780
Troškovi poslovanja	(591)	(476)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(100)	(62)
Dobit/gubitak pridruženog društva	10	(1)
Dobit prije oporezivanja	369	241
Porez na dobit	(33)	(24)
Dobit nakon oporezivanja	336	217
Interesi manjinskih dioničara	17	10
Neto dobit za godinu	319	207

Bilanca Grupe na dan 30. rujna 2005.**Aktiva**

Grupa **Grupa**

	30.09.2005.	31.12.2004.
	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Novac i računi kod banaka	600	984
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	3,474	2,965
Financijska imovina namijenjena trgovanju	2,833	1,509
Plasmani kod banaka	3,708	5,124
Zajmovi komitentima	15,920	13,603
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	115
Ulaganja u podružnice	-	-
Ulaganja u pridružena društva	28	17
Financijska imovina koja se drži do dospelja	7	4
Nekretnine, postrojenja i oprema	997	896
Nematerijalna imovina	90	93
Odgođena porezna imovina	10	10
Ostala imovina	370	244
Ukupno aktiva	28,045	25,564

Bilanca Grupe na dan 30. rujna 2005. (nastavak)**Pasiva**

	Grupa	Grupa
	30.09.2005.	31.12.2004.
	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Financijske obveze namijenjene trgovanju	33	25
Depoziti banaka	921	970
Depoziti društava	7,235	6,360
Depoziti stanovništva	8,458	7,457
Uzeti zajmovi	8,499	8,397
Rezervacije za obveze i troškove	51	35
Obveza za porez na dobit	0	29
Ostale obveze	656	466
Podređene obveze	643	663
Ukupno obveze	26,496	24,402
Dionički kapital	647	499
Premija na emitirane dionice	12	12
Zakonske rezerve	18	18
Kapitalne rezerve	1	1
Rezervacije za opće bankovne rizike	73	73
Zadržana dobit	436	436
Predložena dividenda	-	96
Dobit tekuće godine	319	0
Ukupno kapital i rezerve	1,506	1,135
Interesi manjinskih dioničara	43	27
Ukupno obveze i kapital	28,045	25,564

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe za razdoblje koje je završilo 30.09.2005.

	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Zakonske rezerve	Kapitalne rezerve	Rezervacije za opće bankarske rizike	Zadržana dobit	Tekuća dobit	Predložena dividenda	Ukupno
	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Na dan 1. siječnja 2004.	424	12	18	1	0	418	0	63	936
Povećanje dioničkog kapitala	75								75
Povećanje rezervacija za opće bankarske rizike					73	(73)			0
Neto dobit za godinu						187			187
Dividenda plaćena za 2003. godinu								(63)	(63)
Predložena dividenda na obične dionice						(96)		96	0
Na dan 31. prosinca 2004.	499	12	18	1	73	436	0	96	1,135
Povećanje dioničkog kapitala	148								148
Neto dobit za razdoblje do 30.09.2005.							319		319
Dividenda plaćena za 2004. godinu								(96)	(96)
Na dan 30. rujna 2005.	647	12	18	1	73	436	319	0	1,506

Izvešće o novčanom toku Grupe za 30.09.2005.

	Grupa	Grupa
	2005.	2004.
	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	369	242
Usklađenje za :		
- Amortizacija	176	176
- Tečajne razlike	(6)	14
- Dobit od pridruženog društva	(10)	(1)
- Gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu		3
- Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	0	(3)
- Primici od kamata od financijske imovine koja nije namijenjena trgovanju	(30)	(11)
- Udio manjinskih dioničara u neto dobiti	17	8
Promjene u operativnoj imovini i obvezama		
Neto povećanje financijske imovine namijenjene trgovanju	(1,269)	(769)
Neto povećanje plasmana bankama s preostalim rokom dospjeća dužim od tri mjeseca	1	(9)
Neto povećanje zajmova komitentima	(1,982)	(2,505)
Neto povećanje ostale imovine	(126)	(75)
Neto povećanje /smanjenje/ financijskih obveza namijenjenih trgovanju	8	(5)
Neto /smanjenje/ povećanje depozita banaka	(70)	532
Neto povećanje depozita društava	867	1,264
Neto povećanje depozita stanovništva	900	1,711
Neto povećanje ostalih obveza	206	155
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	(949)	727
Plaćeni porez na dobit	(62)	(34)
Neto odljev/priljev novca iz poslovnih aktivnosti	(1,011)	693
Izvešće o novčanom toku Grupe za 30.09.2005. (nastavak)		
	Grupa	Grupa
	2005.	2004.

	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Primici od kamata od financijske imovine koja nije namijenjena trgovanju	30	11
Neto primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	107	26
Kupovina podružnice, umanjeno za novac	0	(41)
Povećanje udjela manjinskih dioničara u dioničkom kapitalu podružnica	(16)	7
Neto kupovina financijske imovine koja se drži do dospjeća	(3)	(4)
Kupovina nekretnina, postrojenja i opreme te namaterijalne imovine	(274)	(373)
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	(156)	(374)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		
Povećanje dioničkog kapitala	148	75
Povećanje uzetih zajmova	(141)	1,489
Plaćena dividenda	(96)	(63)
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti	(89)	1,501
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	(34)	72
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca	(1,290)	1,892
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	9,034	7,142
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	7,744	9,034

Račun dobiti i gubitka Banke za 30.09.2005.

	Banka 30.09.2005. Milijuni Kn	Banka 30.09.2004. Milijuni Kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	1,034	851
Rashodi od kamata i slični rashodi	(572)	(489)
Neto prihod od kamata	462	362
Prihodi od naknada i provizija	214	190
Rashodi od naknada i provizija	(82)	(65)
Neto prihod od naknada i provizija	132	125
Neto dobit od trgovanja	160	87
Neto dobit od tečajnih razlika pri revalorizaciji monetarne imovine i obveza	4	23
Ostali prihodi iz poslovanja	4	8
Ostali prihodi iz poslovanja	168	118
Prihod iz poslovanja	762	605
Troškovi poslovanja	(371)	(328)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(96)	(60)
Dobit/gubitak pridruženog društva		
Dobit prije oporezivanja	295	217
Porez na dobit	(33)	(24)
Neto dobit za godinu	262	193

Bilanca Banke na dan 30. rujna 2005.**Aktiva**

	Banka	Banka
	30.09.2005.	31.12.2004.
	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Novac i računi kod banaka	600	984
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	3,474	2,965
Financijska imovina namijenjena trgovanju	2,757	1,500
Plasmani kod banaka	3,670	5,008
Zajmovi komitentima	15,106	12,611
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	85
Ulaganja u podružnice	189	189
Ulaganja u pridružena društva	18	18
Financijska imovina koja se drži do dospelja	197	379
Nekretnine, postrojenja i oprema	345	322
Nematerijalna imovina	88	85
Odgođena porezna imovina	14	14
Ostala imovina	315	228
Ukupno aktiva	26,773	24,388

Bilanca Banke na dan 30. rujna 2005. (nastavak)**Pasiva**

	Banka	Banka
	30.09.2005.	31.12.2004.
	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Financijske obveze namijenjene trgovanju	35	28
Depoziti banaka	921	970
Depoziti društava	7,131	6,518
Depoziti stanovništva	8,458	7,457
Uzeti zajmovi	7,435	7,099
Rezervacije za obveze i troškove	51	35
Obveza za porez na dobit	0	23
Ostale obveze	598	408
Podređene obveze	643	663
Ukupno obveze	25,272	23,201
Dionički kapital	647	499
Premija na emitirane dionice	12	12
Zakonske rezerve	18	18
Kapitalne rezerve	1	1
Rezervacije za opće bankovne rizike	73	73
Zadržana dobit	488	488
Predložena dividenda	-	96
Dobit tekuće godine	262	0
Ukupno kapital i rezerve	1,501	1,187
Ukupno obveze i kapital	26,773	24,388

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za razdoblje koje je završilo 30.09.2005.

	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Zakonske rezerve	Kapitalne rezerve	Rezervacije za opće bankarske rizike	Zadržana dobit	Tekuća dobit	Predložena dividenda	Ukupno
	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	Milijuni Kn	
Na dan 1. siječnja 2004.	424	12	18	1	0	483	0	63	1,001
Povećanje dioničkog kapitala	75								75
Povećanje rezervacija za opće bankarske rizike					73	(73)			0
Neto dobit za godinu						174			174
Dividenda plaćena za 2003. godinu								(63)	(63)
Predložena dividenda na obične dionice						(96)		96	0
Na dan 31. prosinca 2004.	499	12	18	1	73	488	0	96	1187
Povećanje dioničkog kapitala	148								148
Neto dobit za razdoblje do 30.09.2005.							262		262
Dividenda plaćena za 2004. godinu								(96)	(96)
Na dan 30. rujna 2005.	647	12	18	1	73	488	262	0	1,501

Izvešće o novčanom toku Banke za 30.09.2005.

	Banka	Banka
	2005.	2004.
	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	295	217
Usklađenje za :		
- Amortizacija	72	76
- Otpisi nekretnina, postrojenja i opreme	0	1
- Tečajne razlike	(14)	6
- Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	0	(3)
- Primici od kamata od financijske imovine koja nije namijenjena trgovanju	(30)	(12)
Promjene u operativnoj imovini i obvezama		
Neto povećanje financijske imovine namijenjene trgovanju	(1,203)	(760)
Neto povećanje zajmova komitentima	(2,176)	(2,694)
Neto povećanje ostale imovine	(87)	(112)
Neto povećanje /smanjenje/ financijskih obveza namijenjenih trgovanju	7	(2)
Neto /smanjenje/ povećanje depozita banaka	(71)	532
Neto povećanje depozita društava	605	919
Neto povećanje depozita stanovništva	900	1,711
Neto povećanje ostalih obveza	206	141
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	(1,496)	20
Plaćeni porez na dobit	(56)	(34)
Neto odljev/priljev novca iz poslovnih aktivnosti	(1,552)	(14)

Izvešće o novčanom toku Banke za 30.09.2005. (nastavak)

Banka	Banka
2005.	2004.

	Milijuni Kn	Milijuni Kn
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Primici od kamata od financijske imovine koja nije namijenjena trgovanju	30	12
Neto primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	85	34
Ulaganja u podružnice	0	(14)
Neto kupovina financijske imovine koja se drži do dospijeća	182	(379)
Kupovina nekretnina, postrojenja i opreme te namaterijalne imovine	(98)	(107)
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	199	(454)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		
Povećanje dioničkog kapitala	148	75
Povećanje uzetih zajmova	122	2,199
Plaćena dividenda	(96)	(63)
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti	174	2,211
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	(34)	72
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca	(1,213)	1,815
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	8,957	7,142
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	7,744	8,957

Temeljna nerevidirana financijska izvješća Raiffeisenbank Austria d.d., Banke i Grupe, za razdoblje koje je završilo 30. rujna 2005. odobrena su od strane Uprave Banke na dan 15. studenog 2005. godine, te ih u ime Banke i Grupe potpisuju:

Zdenko Adrović
Predsjednik Uprave

Lovorka Penavić
Član Uprave

Vlasta Žubrinić-Pick
Član Uprave

Jasna Širola
Članica Uprave

Zoran Koščak
Član Uprave
