

**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 приход 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 приходima. 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 приход 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 приходima 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.

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
<b>Imovina</b>			
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 dospijeca	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
<b>A</b>	<b>Ukupno imovina</b>	<b>39,577,556,101</b>	<b>40,378,108,750</b>

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

		<b>31.03.2009.</b>	<b>31.03.2008.</b>
		<b>kn</b>	<b>kn</b>
<b>Obveze i kapital</b>			
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>B</b>	<b>Ukupno obveze</b>	<b>34,057,342,861</b>	<b>34,971,541,780</b>
	<b>Kapital</b>		
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
<b>C</b>	<b>Ukupno kapital</b>	<b>5,520,213,240</b>	<b>5,406,566,970</b>
<b>D</b>	<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>39,577,556,101</b>	<b>40,378,108,750</b>
<b>3.</b>	<b>Račun dobiti i gubitka banke za razdoblje do 31. ožujka</b>	<b>31.03.2009.</b>	<b>31.03.2008.</b>

**Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb**

		kn	kn
1	Kamatni prihodi	667,883,522	591,834,148
2	(Kamatni troškovi)	(410,091,521)	(358,908,533)
<b>3</b>	<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>257,792,001</b>	<b>232,925,615</b>
4	Prihodi od provizija i naknada	100,932,126	106,807,347
5	(Troškovi provizija i naknada)	(23,178,658)	(32,782,583)
<b>6</b>	<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>77,753,468</b>	<b>74,024,764</b>
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 dospelja	-	-
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)
<b>20</b>	<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>256,207,786</b>	<b>123,776,151</b>
21	Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(133,960,566)	10,394,837
<b>22</b>	<b>Dobit /(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>122,247,220</b>	<b>134,170,988</b>
23	Porez na dobit	(9,282,749)	(29,502,840)
<b>24</b>	<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>112,964,471</b>	<b>104,668,148</b>

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

godine		31.03.2009.	31.03.2008.
		kn	kn
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
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)
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjene poslovne imovine</b>			
<b>1</b>	<b>Depoziti kod HNB-a</b>	<b>(6,872,721)</b>	<b>(1,543,400,148)</b>
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	Kreditni 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
<b>2</b>	<b>Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>	<b>138,530,160</b>	<b>(2,338,159,793)</b>
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
<b>3</b>	<b>Neto povećanje /(smanjene) poslovnih obveza</b>	<b>(1,184,653,946)</b>	<b>(967,391,877)</b>
<b>4</b>	<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>(861,840,107)</b>	<b>(3,503,523,820)</b>

<b>Izveštaj o novčanom tijeku banke za razdoblje do 31.03. 2009. godine</b>			
<b>4. (nastavak)</b>		<b>31.03.2009.</b>	<b>31.03.2008.</b>
5	(Plaćeni porez na dobit)	(29,369,601)	(29,502,840)
<b>6</b>	<b>Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(891,209,708)</b>	<b>(3,533,026,660)</b>
	<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
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 dospeljeka	-	-
7.4	Primljene dividende	76,354,011	3,825
7.5	Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	70,359,192	60,246,001
<b>7</b>	<b>Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>113,174,890</b>	<b>29,130,303</b>
	<b>Financijske aktivnosti</b>		
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	-	-
<b>8</b>	<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(253,670,825)</b>	<b>1,859,494,028</b>
<b>9</b>	<b>Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalentne gotovine</b>	<b>(1,031,705,642)</b>	<b>(1,644,402,329)</b>
10	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	46,651,912	(57,797,285)
<b>11</b>	<b>Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine</b>	<b>(985,053,731)</b>	<b>(1,702,199,614)</b>
<b>12</b>	<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>3,726,372,966</b>	<b>5,896,868,817</b>
<b>13</b>	<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>2,741,319,235</b>	<b>4,194,669,204</b>



## 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
<b>1. Stanje 1. siječnja 2008. godine</b>	<b>2,194,132,000</b>	<b>(698,475)</b>	<b>471,310,362</b>	<b>956,645,862</b>	-	-	<b>3,621,389,750</b>
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Prepravljeno stanje tekuće godine</b>	<b>2,194,132,000</b>	<b>(698,475)</b>	<b>471,310,362</b>	<b>956,645,862</b>	-	-	<b>3,621,389,750</b>
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	-	-	-	-	-	<b>6,965,298</b>	<b>6,965,298</b>
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	500,810,031	-	500,810,031
<b>10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>	-	-	-	-	<b>500,810,031</b>	<b>6,965,298</b>	<b>507,775,329</b>
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)
<b>16. Raspodjela dobiti</b>	-	-	<b>74,745,753</b>	<b>(220,310,386)</b>	<b>(74,745,753)</b>	-	<b>(220,310,386)</b>
<b>17. Stanje 31.12. 2008. godine</b>	<b>3,698,932,000</b>	<b>(10,011,939)</b>	<b>548,281,856</b>	<b>736,335,476</b>	<b>426,064,278</b>	<b>6,965,298</b>	<b>5,406,566,970</b>
<b>1. Stanje 1. siječnja 2009. godine</b>	<b>3,698,932,000</b>	<b>(10,011,939)</b>	<b>548,281,856</b>	<b>736,335,476</b>	<b>426,064,278</b>	<b>6,965,298</b>	<b>5,406,566,970</b>
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
<b>4. Stanje 31.03. 2009. godine</b>	<b>3,698,932,000</b>	<b>(10,011,939)</b>	<b>548,281,856</b>	<b>1,162,399,754</b>	<b>112,964,471</b>	<b>7,647,097</b>	<b>5,520,213,240</b>

## **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