

## **Nerevidirani financijski izvještaji Zagrebačke banke 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

- **Dobit Zagrebačke banke nakon oporezivanja 350 milijuna kuna**
- **Ukupna imovina Zagrebačke banke 90,1 milijarde kuna**

Zagrebačka banka d.d. je u prvom tromjesečju 2009. godine ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu 432 milijuna kuna, dok ostvarena neto dobit iznosi 350 milijuna kuna i niža je za 7,4% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupan prihod Banke iznosi 918 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine povećan je za 35 milijuna kuna, odnosno 4,0%.

Neto kamatni prihod iznosi 558 milijuna kuna te je za 1,4% niži u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Do smanjenja neto kamatnog prihoda prvenstveno je došlo zbog bržeg rasta kamatnih stopa na depozite u odnosu na rast kamatnih stopa na odobrene kredite, povećanja troškova financiranja (rizik zemlje) te visokih kumskih kamatnih stopa na financijskom tržištu. U uvjetima usporenog gospodarskog rasta i nedostatne likvidnosti naročito u kunama, Banka je povećanjem kamatnih stopa na depozite nastojala osigurati dodatne izvore sredstava.

Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 201 milijun kuna i manji je za 12 milijuna kuna ili 5,6% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Najveće smanjenje ostvareno je od naknada i provizija za brokerske i konzultantske usluge, a kao posljedica smanjenog volumena trgovanja na financijskom tržištu. Istovremeno povećani su prihodi od naknada i provizija za usluge domaćeg platnog prometa.

Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi ostvareni su u iznosu od 159 milijun kuna što je za 55 milijun kuna više nego u istom razdoblju prethodne godine (+ 52,4%). Povećanje je prvenstveno rezultat veće neto dobiti od vrednovanja derivatnih financijskih instrumenata.

Troškovi poslovanja iznose 432 milijuna kuna i povećani su 6,2% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, uslijed povećanja troškova osoblja, amortizacije i troška osiguranja depozita.

Banka je za troškove vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke izdvojila 54 milijuna kuna što je 40 milijuna kuna više nego prethodne godine.

Imovina Banke na kraju prvog tromjesečja 2009. godine iznosi 90 milijardi kuna i porasla je za 0,8% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti klijentima iznose 62 milijarde kuna i povećani su za 4,1 milijarde kuna u odnosu na kraj prethodne godine. Od ukupnog porasta neto kredita klijentima, 3,4 milijarde kuna odnosi se na porast financiranja države.

U strukturi izvora sredstava u odnosu na kraj prethodne godine došlo je do porasta depozita banaka u iznosu od 2,4 milijarde kuna.

U Zagrebu, 30. travnja 2009.

Predsjednik Uprave

Franjo Luković

**Račun dobiti i gubitka Zagrebačke banke d.d. za razdoblje 01.01.- 31.03.2009. godine**

(u tisućama kuna)

Naziv pozicije	Tekuća godina		Prethodna godina	
	Kumulativno od 01.01.- 31.03.2009.	Tromjesečje od 01.01.- 31.03.2009.	Kumulativno od 01.01.- 31.03.2008.	Tromjesečje od 01.01.- 31.03.2008.
Kamatni prihodi	1.394.095	1.394.095	1.136.001	1.136.001
Kamatni troškovi	(836.247)	(836.247)	(570.443)	(570.443)
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>557.847</b>	<b>557.847</b>	<b>565.557</b>	<b>565.557</b>
Prihodi od provizija i naknada	238.788	238.788	251.276	251.276
Troškovi provizija i naknada	(37.801)	(37.801)	(38.400)	(38.400)
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>200.987</b>	<b>200.987</b>	<b>212.876</b>	<b>212.876</b>
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0	0
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	78.490	78.490	(64.484)	(64.484)
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	1.404	1.404	39.891	39.891
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	(7.794)	(7.794)	(20.819)	(20.819)
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(3.018)	(3.018)	22.012	22.012
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	0	0	0	0
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	0	0	0	0
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	21.459	21.459	41.054	41.054
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	423	423	38	38
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	64.427	64.427	80.192	80.192
Ostali prihodi	3.886	3.886	6.608	6.608
Ostali troškovi	(37.497)	(37.497)	(30.008)	(30.008)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(394.440)	(394.440)	(376.589)	(376.589)
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>486.175</b>	<b>486.175</b>	<b>476.327</b>	<b>476.327</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(54.106)	(54.106)	(14.127)	(14.127)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>432.069</b>	<b>432.069</b>	<b>462.200</b>	<b>462.200</b>
Porez na dobit	(82.187)	(82.187)	(84.463)	(84.463)
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>349.882</b>	<b>349.882</b>	<b>377.737</b>	<b>377.737</b>

Predsjednik Uprave

Franjo Luković

**Bilanca stanja Zagrebačke banke d.d. na dan 31. 03.2009.**

Naziv pozicije	(u tisućama kuna)	
	31.03.2009.	31.12.2008.
<b>Imovina</b>		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.807.946	10.305.492
- gotovina	1.153.780	1.322.790
- depoziti kod HNB-a	9.654.166	8.982.702
Depoziti kod bankarskih institucija	5.690.370	9.133.715
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.573.278	2.184.688
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	210.117	1.050.730
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.935.290	3.188.987
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	643.934	668.820
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	57.587	64.648
Derivatna financijska imovina	126.131	37.474
Krediti financijskim institucijama	863.410	621.307
Krediti ostalim komitentima	62.459.005	58.347.043
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	917.890	917.890
Preuzeta imovina	7.134	22.327
Materijalna imovina	1.260.334	1.283.531
Kamate, naknade i ostala imovina	1.531.613	1.558.951
<b>Ukupna imovina</b>	<b>90.084.039</b>	<b>89.385.603</b>

**Bilanca stanja Zagrebačke banke d.d. na dan 31. 03.2009. (nastavak)**

Naziv pozicije	(u tisućama kuna)	
	31.03.2009.	31.12.2008.
<b>Obveze</b>		
Kreditni kod financijskih institucija	5.704.418	7.477.496
- kratkoročni	1.741.089	3.531.668
- dugoročni	3.963.329	3.945.828
Depoziti	65.326.535	63.185.877
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.644.762	11.481.338
- Štedni depoziti	6.630.112	6.676.885
- Oročeni depoziti	49.051.661	45.027.654
Ostali krediti	35.118	42.649
- kratkoročni	0	0
- dugoročni	35.118	42.649
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	81.853	278.216
Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.353.730	3.292.663
- kratkoročni	0	0
- dugoročni	3.353.730	3.292.663
Izdani podređeni instrumenti	0	0
Izdani hibridni instrumenti	0	0
Kamate, naknade i ostale obveze	2.293.106	2.153.590
<b>Ukupno obveze</b>	<b>76.794.760</b>	<b>76.430.492</b>
<b>Kapital</b>		
Dionički kapital	1.280.968	1.280.968
Dobit tekuće godine	349.882	1.394.254
Zadržana dobit	7.522.002	6.127.747
Zakonske rezerve	64.048	64.049
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	4.077.330	4.077.330
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(4.951)	10.763
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0	0
<b>Ukupni kapital</b>	<b>13.289.279</b>	<b>12.955.111</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>90.084.039</b>	<b>89.385.603</b>

Predsjednik Uprave

Franjo Luković

**Izveštaj o novčanom tijeku Zagrebačke banke d.d.  
 za razdoblje od 01.01.2009.-31.03.2009.**

(u tisućama kuna)

Naziv pozicije	31.03.2009.	31.03.2008.
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	1.258.727	984.760
1.2. Naplaćena naknade i provizije	244.934	268.484
1.3. (Plaćena kamata i slični izdaci)	(699.141)	(475.752)
1.4. (Plaćena naknade i provizije)	(37.795)	(38.495)
1.5. (Plaćeni troškovi poslovanja)	(338.936)	(329.738)
1.6. Neto (gubici)/dobici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u RDIG	(99.400)	47.930
1.7. Ostali primici	3.030	0
1.8. (Ostali izdaci)	0	(116.517)
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (1.1. do 1.8.)</b>	<b>331.419</b>	<b>340.673</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	(474.665)	225.285
2.2. Trezorski zapisi kod MF-a i blagajnički zapisi kod HNB-a	611.410	423.491
2.3. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	3.469.015	(305.417)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(3.516.999)	(2.113.287)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	160.091	(139.329)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	138.923	598.592
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDIG	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	103.354	(39.094)
<b>2. Neto smanjenje/(povećanje) poslovne imovine (2.1. do 2.8.)</b>	<b>491.129</b>	<b>(1.349.758)</b>
3.1. Depoziti po viđenju	(1.950.306)	(990.478)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	3.180.952	1.365.175
3.3. Derivativne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(197.107)	18.630
3.4. Ostale obveze	122.046	126.107
<b>3. Neto povećanje poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)</b>	<b>1.155.585</b>	<b>519.434</b>
<b>4. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (1+2+3)</b>	<b>1.978.133</b>	<b>(489.652)</b>
<b>5. (Plaćeni porez na dobit)</b>	<b>(144.766)</b>	<b>(54.800)</b>
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)</b>	<b>1.833.367</b>	<b>(544.452)</b>

**Izveštaj o novčanom tijeku Zagrebačke banke d.d.  
 za razdoblje od 01.01.2009.- 31.03.2009. (nastavak)**

(u tisućama kuna)

Naziv pozicije	31.03.2009.	31.03.2008.
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
7.1. Plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(34.297)	(114.496)
7.2. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
7.3. Primici od prodaje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	25.789	70.895
7.4. Primljene dividende	21.883	41.092
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0	0
<b>7. Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)</b>	<b>13.374</b>	<b>(2.509)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
8.1. Neto smanjenje primljenih kredita	(1.845.613)	(412.247)
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	0
8.5. (Isplaćena dividenda)	(34)	(298)
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	0	0
<b>8. Neto odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)</b>	<b>(1.845.647)</b>	<b>(412.546)</b>
<b>9. Neto priljev/(odljev) gotovine (6+7+8)</b>	<b>1.094</b>	<b>(959.506)</b>
<b>10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine</b>	<b>15.374</b>	<b>(5.865)</b>
<b>11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)</b>	<b>16.468</b>	<b>(965.371)</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>3.311.366</b>	<b>3.258.479</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>3.327.834</b>	<b>2.293.107</b>

**Izveštaj o promjenama kapitala Zagrebačke banke d.d. za 2009. godinu**

(u tisućama kuna)

Naziv pozicije	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutorne, kapitalne i ostale rezerve	Dobit tekuće godine	Zadržana dobit	Nerealizira dobitak/ (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Total
<b>Stanje 1. siječnja 2009. godine</b>	<b>1.280.968</b>	<b>(14.426)</b>	<b>4.155.804</b>	<b>1.394.254</b>	<b>6.127.747</b>	<b>10.763</b>	<b>12.955.111</b>
<b>Promjene u kapitalu za 2009.</b>							
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	1.766	1.766
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(25.073)	(25.073)
Odgođeni porez kod prodaje portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						(353)	(353)
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama						7.946	7.946
Neto dobici izravno priznati u kapitalu i rezervama						(15.714)	(15.714)
Dobit tekuće godine	0	0	0	349.882	0	0	349.882
<i>Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu</i>				349.882		(15.714)	334.168
Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve dobiti za	0	0	0	(1.394.254)	1.394.254	0	0
<b>Stanje na dan 31. ožujka 2009.</b>	<b>1.280.968</b>	<b>(14.426)</b>	<b>4.155.804</b>	<b>349.882</b>	<b>7.522.002</b>	<b>(4.951)</b>	<b>13.289.279</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2008. godine</b>	<b>1.280.968</b>	<b>0</b>	<b>3.958.655</b>	<b>1.109.247</b>	<b>5.215.985</b>	<b>(35.935)</b>	<b>11.528.920</b>
<b>Promjene u kapitalu za 2008.</b>							
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	(60.312)	(60.312)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	111.857	111.857
Odgođeni porez kod prodaje portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	12.062	12.062
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	(16.909)	(16.909)
Neto dobici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	46.698	46.698
Dobit tekuće godine	0	0	0	1.394.254	0	0	1.394.254
<i>Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu</i>	0	0	0	1.394.254	0	46.698	1.440.953
Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	0	(14.426)	8	0	0	0	14.418
Prijenos u rezerve dobiti za	0	0	197.141	(1.108.904)	911.762	0	0
Isplata dividende iz dobiti za 2007.	0	0		(344)			(344)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2008.</b>	<b>1.280.968</b>	<b>(14.426)</b>	<b>4.155.804</b>	<b>1.394.254</b>	<b>6.127.747</b>	<b>10.763</b>	<b>12.955.111</b>



## **IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠTAJA**

Prema našem najboljem saznanju :

1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Zagrebačke banke 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 Zagrebačke banke d.d

2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d

Direktorica Računovodstva i izvještavanja

Marijana Brcko

Član Uprave

Miljenko Živaljić