

Nerevidirani godišnji financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2011. do 31.12.2011. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaj)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2011. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2010. do 31.12.2011. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine

Prema nerevidiranom financijskom izvješću, **Grupe Zagrebačka banka je u 2011. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 1.492 milijuna kuna što je za **5,6% više** u odnosu na 2010. godinu. **Poslovni prihodi iznose 5.414 milijuna kuna** što je porast od 214 milijuna kuna ili za **4,1%** u odnosu na 2010.

Solidan financijski rezultat ostvaren je uslijed rasta prihoda od kreditiranja korporativnog i javnog sektora, bolje troškovne i procesne efikasnosti Grupe, ali i uz istovremeni porast rizičnosti po kreditima poduzećima i građanima što je, uz pad prihoda od naknada, rezultiralo umjerenim porastom dobiti.

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 5.414 (+4,1%) milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 917 (+5,8%) milijuna kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.492 (+5,6%) milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 79.514 milijuna kuna i povećani su za 5.578 milijuna kuna (+7,5%)**

Usprkos kompleksnom makroekonomskom okruženju i porastu troškova financiranja Grupa je očuvala svoju konkurentnu sposobnost što je rezultiralo povećanjem neto kredita klijentima u iznosu 5.578 milijuna kuna (+7,5%) od čega se 5.143 milijuna kuna (+13,2%) odnosi na korporativni i javni sektor. U segmentu stanovištva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što je rezultiralo rastom kredita od (+1,2%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Grupa provodi strategiju usmjerenu na jačanje kreditne aktivnosti, podizanje procesne efikasnosti te implementaciju inovativnih rješenja u pružanju usluga klijentima. Širenjem regionalne prisutnosti, pružanjem integralnih rješenja i savjetovanjem klijenata, Grupa povećava sposobnost generiranja dugoročno održivih prihoda.

Poslovni prihodi Grupe iznose 5.414 milijuna kuna te su u odnosu na kraj prethodne godine porasli za 214 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 3.513 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 282 milijuna kuna u odnosu na 2010. godinu. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+7,5%)
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.096 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 73 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat manjih naknada od platnog prometa, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 805 milijuna kuna što je za 5 milijuna kuna više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica (+32 milijuna kuna) te manjih ostalih poslovnih prihoda (-12 milijuna kuna).

Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.679 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu su neznatno povećani (+1,0%) rezultirajući daljnjim poboljšanjem odnosa troškova i prihoda (C/I ratio) na 49,5% u odnosu na 51,0% u prethodnoj godini. Ovakvo kretanje ilustrira porast produktivnosti uz istovremeno smanjenje troškova bankarskog posredovanja.

Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke iznosi 2.735 milijuna kuna, što je 188 milijuna kuna više u odnosu na prethodnu godinu.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Grupa je izdvojila 917 milijuna kuna što je 50 milijuna kuna ili 5,8% više u odnosu na prethodnu godinu. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.492 milijuna kuna, što je 79 milijuna kuna više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat pod utjecajem je rasta volumena kredita (+7,5%) te povećanog prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

Najveći doprinos rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, Prva stambena štedionica d.d. i ZB Invest d.o.o. Istraturist d.d., Umag ostvario je dobre rezultate iz poslovnih aktivnosti, dok je neto rezultat još uvijek pod utjecajem tečajnih razlika vezanih za kreditnu zaduženost u švicarskim francima.

Imovina Grupe iznosi 119.691 milijuna kuna i porasla je za 6,8% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 79.514 milijuna kuna i povećani su za 5.578 milijuna kuna (+7,5%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 30.669 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 6.562 milijuna kuna i pod utjecajem su porasta volumena kredita, regulatornih izdvajanja te smanjenog (stagnantnog) volumena depozita klijenata.
- **Depoziti komitenata** iznose 67.860 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine manji su za 870 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 558 milijuna kuna, a depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 1.428 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Δ 2011. vs. A 2010.			
	31.12.2010.	31.12.2011.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	5.906	6.219	5,3%	313
Rashodi od kamata	(2.675)	(2.706)	1,2%	(31)
Neto prihodi od kamata	3.231	3.513	8,7%	282
Prihodi od provizija i naknada	1.334	1.257	-5,8%	(77)
Rashodi od provizija i naknada	(165)	(161)	-2,4%	4
Neto prihodi od provizija i naknada	1.169	1.096	-6,2%	(73)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	800	805	0,6%	5
Poslovni prihodi	5.200	5.414	4,1%	214
Ukupni troškovi	(2.653)	(2.679)	1,0%	(26)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.547	2.735	7,4%	188
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(867)	(917)	5,8%	(50)
Operativna dobit	1.680	1.818	8,2%	138
Udio u dobiti pridruženih društava	34	29	-14,7%	(5)
Dobit prije oporezivanja	1.714	1.847	7,8%	133
Porez na dobit	(301)	(355)	17,9%	(54)
Dobit razdoblja	1.413	1.492	5,6%	79
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.380	1.416	2,6%	36
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	33	76	130,3%	43
Dobit razdoblja	1.413	1.492	5,6%	79

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2011. vs A 2010.			
	31.12.2010.	31.12.2011.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	11.417	14.432	26,4%	3.015
Depoziti kod bankarskih institucija	11.198	11.844	5,8%	646
Kreditni financijskim institucijama	958	963	0,5%	5
Vrijednosni papiri	8.046	7.235	-10,1%	(811)
Neto krediti komitentima	73.936	79.514	7,5%	5.578
Zamjenske obveznice	1.511	-	-100,0%	(1.511)
Materijalna i nematerijalna imovina	3.044	3.138	3,1%	94
Ostala imovina	1.998	2.565	28,4%	567
Ukupna aktiva	112.108	119.691	6,8%	7.583
Depoziti komitenata	68.730	67.860	-1,3%	(870)
Depoziti banaka	24.107	30.669	27,2%	6.562
Ostale obveze	3.265	3.694	13,1%	429
Kapital i rezerve	16.006	17.468	9,1%	1.462
Ukupna pasiva	112.108	119.691	6,8%	7.583
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	15.277	16.660	9,1%	1.383
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	729	808	10,8%	79

U Zagrebu, 14. Veljače 2012.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set godišnjih financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, 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 Grupe Zagrebačke banke
- 2) izvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja:

Marijana Brcko



Član Uprave:

Miljenko Živaljić

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta izdavateljca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Paromlinska 2

Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 Grad Zagreb

Broj zaposlenih: 6.631
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 5)

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01500937
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	01149440
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Savska cesta 28, 10000 Zagreb	03773965
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
Istraturist d.d.	Jadranska 66, 52470 Umag	03052745
Istra D.M.C. d.o.o.	Jadranska 66, 52470 Umag	03530124
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	07700822
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	02638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Nike Grškovića 31, 10000 Zagreb	01581864
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01637886

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Višnjic Gracijela

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-659

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: gracijela.visnjic@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Luković Franjo

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства

u PDF format



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	11.416.946.149	14.432.557.518
1.1. Gotovina	002	1.977.990.912	2.067.438.349
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	9.438.955.237	12.365.119.169
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.197.934.487	11.843.730.709
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.465.899.829	3.289.111.076
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	470.483.946	518.357.846
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.203.166.384	2.528.741.638
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	777.275.886	781.714.675
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ BDC	009	128.836.140	116.724.613
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	63.805.978	510.659.156
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	958.234.929	962.755.629
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	75.446.463.366	79.513.793.922
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	86.697.670	49.718.930
12. PREUZETA IMOVINA	014	31.506.267	32.424.890
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.044.481.336	3.138.578.438
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.816.064.904	1.971.702.397
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	112.107.797.271	119.690.571.437
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	10.018.412.439	11.644.707.801
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.603.360.609	1.047.519.784
1.2. Dugoročni krediti	020	8.415.051.830	10.597.188.017
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	82.818.600.014	86.884.489.057
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	15.231.742.556	14.859.379.573
2.2. Štedni depoziti	023	7.682.778.440	7.596.655.033
2.3. Oročeni depoziti	024	59.904.079.018	64.428.454.451
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	182.377.181	425.496.044
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	88.622.076	75.304.208
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.993.499.916	3.192.959.974
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	96.101.511.626	102.222.957.084
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.280.967.820	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.413.250.155	1.492.115.507
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	9.151.981.772	5.464.478.465
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.091.743.822	4.065.447.667
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	4.293.554	-23.314.908
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	16.006.285.645	17.467.614.353
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	112.107.797.271	119.690.571.437
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	16.006.285.645	17.467.614.353
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	15.277.181.550	16.659.972.861
3. Manjinski udjel (045-046)	047	729.104.095	807.641.492

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2011.** do **31.12.2011.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	5.905.636.250	6.218.482.089
2. Kamatni troškovi	049	2.675.342.603	2.705.637.834
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	3.230.293.647	3.512.844.255
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.334.073.003	1.256.978.787
5. Troškovi provizija i naknada	052	165.371.346	161.459.315
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.168.701.657	1.095.519.472
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	33.634.559	29.747.520
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-408.507.712	-23.807.784
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.823.617	-766.768
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	7.243.648	-10.496.064
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	15.643.379	2.679.111
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.109.673	7.122.868
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	572.084.863	195.090.576
17. Ostali prihodi	064	615.713.335	635.548.602
18. Ostali troškovi	065	175.084.188	188.735.211
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	2.477.459.573	2.490.421.320
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.580.549.671	2.764.325.257
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	866.490.305	917.130.101
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.714.059.366	1.847.195.156
23. POREZ NA DOBIT	070	300.809.211	355.079.649
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.413.250.155	1.492.115.507
25. Zarada po dionici	072	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.413.250.155	1.492.115.507
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.380.315.959	1.415.965.557
3. Manjinski udjel (073-074)	075	32.934.196	76.149.950

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	2.014.601.643	2.337.892.272
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	5.709.514.406	5.853.145.774
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	1.332.106.469	1.258.940.755
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-2.683.628.739	-2.596.505.791
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-167.755.325	-162.634.078
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-2.309.150.561	-2.333.751.303
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	-366.210.929	-215.458.081
1.7. Ostali primici	008	499.726.322	534.154.996
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-3.197.083.537	-5.120.348.866
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	369.431.618	-1.165.081.693
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-1.252.235.301	-832.934.984
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1.808.280.106	-1.302.343.638
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-4.107.894.680	-3.442.314.832
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-67.651.238	-9.499.123
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	74.668.676	1.680.245.065
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	-21.461.874	2.388.046
2.8. Ostala imovina	018	-220.844	-50.807.707
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	1.070.229.130	2.871.265.513
3.1. Depoziti po viđenju	020	1.848.447.827	-957.462.041
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-1.056.938.787	3.570.238.735
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	278.720.090	258.488.819
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-112.252.764	88.808.919
5. Plaćeni porez na dobit	025	-161.369.302	-360.194.987
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-273.622.066	-271.386.068
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-291.217.398	-327.001.563
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-311.855.774	-407.290.294
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-3.911.456	8.079.584
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030	-4.971.384	859.476
7.4. Primljene dividende	031	29.521.216	71.349.671
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	-98.381.896	1.388.193.073
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	1.135.862.306	1.406.745.936
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	-29.540.692	-15.060.841
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-1.204.703.510	-3.492.022
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-663.221.360	789.805.442
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	62.473.323	67.035.121
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)	042	-600.748.037	856.840.563
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	7.042.634.016	6.441.885.979
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	6.441.885.979	7.298.726.542

* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2010.

do

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.280.967.820	-11.917	4.155.804.261	8.455.811.873	1.380.315.959	4.293.554	729.104.095	16.006.285.645	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.280.967.820	-11.917	4.155.804.261	8.455.811.873	1.380.315.959	4.293.554	729.104.095	16.006.285.645	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-1.057.854	376.781	-681.073	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-33.533.703		-33.533.703	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						6.964.772		6.964.772	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007				20.730.371		18.323	10.580.110	31.328.804	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	20.730.371	0	-27.608.462	10.956.891	4.078.800	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.415.965.557		76.149.950	1.492.115.507	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	20.730.371	1.415.965.557	-27.608.462	87.106.841	1.496.194.307	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	5.123.871.280			-5.123.871.280				0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		-26.296.155						-26.296.155	
Ostale promjene - prodaja podružnice	013							-8.569.444	-8.569.444	
Prijenos u rezerve	014				1.380.315.959	-1.380.315.959			0	
Isplata dividende	015								0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.380.315.959	-1.380.315.959	0	0	0	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	4.732.986.923	1.415.965.557	-23.314.908	807.641.492	17.467.614.353	

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.976.507.830	2.065.814.014
Instrumenti u postupku naplate	1.483.082	1.624.335
	1.977.990.912	2.067.438.349
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.432.847.347	4.129.498.872
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.683.514.355	6.619.995.185
- u stranoj valuti	1.322.593.535	1.615.625.112
	9.438.955.237	12.365.119.169

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
Tekući računi kod drugih banaka	2.031.047.720	1.101.789.321
Plasmani bankama	9.192.019.420	10.767.994.839
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-25.132.653	-26.053.451
Neto plasmani bankama	11.197.934.487	11.843.730.709

u kunama

3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
Zajmovi bankama	1.015.496.277	1.022.279.699
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-57.261.348	-59.524.070
	958.234.929	962.755.629

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
Zamjenske obveznice	1.510.589.418	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	73.935.873.948	79.513.793.922
	75.446.463.366	79.513.793.922

u kunama

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	41.339.333.832	47.136.311.940
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.001.128.965	37.529.749.573
Ukupno bruto krediti	78.340.462.797	84.666.061.513
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-2.506.060.869	-3.160.343.454
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.898.527.980	-1.991.924.137
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-4.404.588.849	-5.152.267.591
Neto krediti ostalim komitentima	73.935.873.948	79.513.793.922

5) POPIS PODRUŽNICA I PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Podružnice u punoj konsolidaciji:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	65,6
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
Pominvest d.d.	Ulaganje u nekretnine	88,7
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	71,8
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	71,8

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25,0

u kunama

6) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.018.412.439	11.644.707.801
Ostali krediti	-	-
Ukupno krediti od financijskih institucija	10.018.412.439	11.644.707.801

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
Stanovništvo	46.845.666.283	47.403.312.738
Pravne osobe i država	21.884.631.672	20.456.867.636
Banke i ostale financijske institucije	14.088.302.059	19.024.308.683
	82.818.600.014	86.884.489.057

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
8.1. Analiza po proizvodima		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.480.506.598	5.568.904.667
Dužničke vrijednosnice	243.514.929	257.373.354
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	44.717.209	5.658.447
Zajmovi i potraživanja od banaka	85.777.629	135.323.698
Derivativni instrumenti	51.119.885	251.221.923
	5.905.636.250	6.218.482.089

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
9.1. Analiza po proizvodima		
Tekući računi i depoziti banaka	437.003.401	510.776.792
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	383.831.817	341.492.898
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.597.602.975	1.295.666.775
Uzeti zajmovi	216.524.009	340.521.797
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-
Derivativni instrumenti	40.380.401	217.179.572
	2.675.342.603	2.705.637.834

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	12.388.331	16.343.585
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	315.979.378	299.364.678
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	511.222.538	494.056.837
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	136.994.598	142.556.164
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	86.779.354	83.193.778
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	178.355.683	134.569.266
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	92.353.121	86.894.479
	1.334.073.003	1.256.978.787

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	92.246.903	91.130.141
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	50.975.563	47.635.945
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	10.520.762	9.990.461
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	11.628.118	12.702.768
	165.371.346	161.459.315

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-148.225.646	494.405
Neto gubitak od trgovanja međupalatnim kamatnim swapovima	-289.815.663	-2.254.086
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	2.491.795	174.131
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	26.821.470	-20.653.192
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	220.332	-1.569.042
	-408.507.712	-23.807.784

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	3.634.653	2.679.111
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	12.008.726	-
	15.643.379	2.679.111

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Udio u dobiti pridruženih društava	33.634.559	29.747.520
	33.634.559	29.747.520

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	1.109.673	7.122.868
	1.109.673	7.122.868

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Kupoprodaja valuta	256.197.628	250.735.828
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	616.387.798	152.177.675
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-300.500.563	-207.822.927
	572.084.863	195.090.576

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	34.007.758	28.417.646
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	868.930	2.057.640
Naplaćena otpisana potraživanja	1.631.486	2.960.099
Prihodi od hotelijerstva	366.577.142	405.942.952
Indeksacija zamjenskih obveznica	68.804.215	100.961.200
Ostali prihodi	143.823.804	95.209.065
	615.713.335	635.548.602

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Troškovi osiguranja štednih uloga	119.714.409	129.003.533
Državni doprinosi	41.098.101	42.618.935
Ostali troškovi	14.271.678	17.112.743
	175.084.188	188.735.211

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Troškovi osoblja	1.213.553.238	1.234.637.548
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	796.928.178	797.304.859
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	10.835.319	9.824.207
Troškovi u hotelijerstvu	126.586.379	147.491.111
Amortizacija	329.556.459	301.163.595
	2.477.459.573	2.490.421.320

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	-21	22
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-804.761.161	-882.905.427
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-11.129.712	-768.901
Rezerviranja za sudske sporove	-8.381.381	-1.015.446
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.661.511	-1.661.511
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-1.521.908	-11.525.064
Ostale obveze	-1.226.186	488.263
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u pridružena društva		-2.500.000
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-37.808.425	-17.242.037
	-866.490.305	-917.130.101

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje* 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.12.2011.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Grupe	1.380.315.959	1.415.965.557
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica*	320.123.375	320.020.003
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)*	4,31*	4,42

*U svrhu usporedivosti podataka osnovna i smanjena zarada po dionici za prethodno razdoblje je prepravljena uzimajući u obzir novi ukupni broj prosječnih redovnih izdanih dionica nakon provedbe odluke Glavne skupštine od 26.07.2011. o povećanju temeljnog kapitala.