

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06. 2012.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2012. do 30.06.2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaj)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2012. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2011. do 30.06.2012. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke je u prvom polugodištu 2012. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 674 milijuna kuna što je za **9,1% manje** u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih troškova financiranja, uzrokovanih fiskalnom krizom u Europi i, posljedično, rastom kreditnog rizika zemlje, povećanom cijenom primarnih izvora (depozita), još uvijek slabom potražnjom za kreditima, te nižih prihoda od naknada.

Grupa je kontinuirano usmjerena na podizanje troškovne i procesne efikasnosti što je, uz fokus na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, rezultiralo ostvarenjem solidnog financijskog rezultata:

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 2.561 milijun kuna (-3,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja 1.298 milijuna kuna (+0,1%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 444 milijuna kuna (-0,8%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 674 milijuna kuna (-9,1%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 78.410 milijuna kuna i smanjeni su za 1.104 milijuna kuna (-1,4%)**

Imovina Grupe iznosi 120.313 milijuna kuna i porasla je za 622 milijuna kuna ili 0,5% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti klijentima smanjeni su za 1.104 milijuna kuna (-1,4%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat recesijskog okruženja, odgođenih investicija, razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka. U isto vrijeme, ostvaren je porast likvidne imovine uslijed povećanih regulatornih izdvajanja i ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 1,8 milijardi kuna u veljači, što je značajno utjecalo na strukturu imovine Grupe.

Ostvareni rezultati potvrđuju stabilnost Grupe Zagrebačke banke. Grupa je zadržala vodeću tržišnu poziciju u poslovanju s klijentima, ukupnoj aktivi, приходima i dobiti. Grupa je visoko kapitalizirana i odgovorno upravlja svim vrstama rizika.

Poslovni prihodi Grupe iznose 2.561 milijun kuna te su u odnosu isto razdoblje prethodne godine manji za 87 milijuna kuna (-3,3%).

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.688 milijuna kuna, što je za 102 milijuna kuna (-5,7%) manje u odnosu na isto razdoblje 2011. godine pod utjecajem:
 - viših kamatnih rashoda za 425 milijuna kuna (+35,2%) uslijed porasta troškova financiranja, održavanja strukturnih omjera likvidnosti na konzervativnijoj razini i povećanih troškova primarnih izvora (depozita),
 - sporijeg porasta kamatnih prihoda u iznosu od 323 milijuna kuna (+10,8%) uslijed smanjene potražnje za kreditima i ograničene mogućnosti povećanja kamatnih stopa na kredite u postojećem okruženju.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 529 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 11 milijuna kuna (-2,2%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao rezultat manjih naknada od brokerskih i konzultantskih usluga te nešto nižih naknada od domaćeg platnog prometa.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 344 milijuna kuna što je za 26 milijuna kuna (+8,1%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine zbog boljih operativnih rezultata podružnica.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.298 milijuna kuna i u odnosu na prvo polugodište prethodne godine neznatno su povećani za 2 milijuna kuna (+0,1%) uslijed rasta administrativnih troškova za 9 milijuna kuna. Usprkos smanjenju prihoda, Grupa je zahvaljujući dobroj operativnoj efikasnosti i kontroli troškova ostvarila omjer troškova i prihoda (C/I) u visini od 50,7%.

Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke iznosi 1.263 milijuna kuna, što je 89 milijuna kuna (-6,6%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Grupa je izdvojila 444 milijuna kuna što je 3 milijuna kuna (-0,8%) manje u odnosu na prvo polugodište prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su narušene kreditne sposobnosti poslovnih subjekata i građana, visoke nezaposlenosti, smanjenih realnih dohodaka te narušene likvidnosti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 674 milijuna kuna, što je 68 milijuna kuna (-9,1%) manje u odnosu na prvo polugodište prethodne godine uslijed nižeg neto kamatnog prihoda.

Imovina Grupe iznosi 120.313 milijuna kuna i porasla je za 622 milijuna kuna ili 0,5% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod i plasmani bankama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 35.832 milijuna kuna i povećana je za 1.358 milijuna kuna (+3,9%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti klijentima** iznose 78.410 milijuna kuna i smanjeni su za 1.104 milijuna kuna (-1,4%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i odgođenih investicija, pri čemu plasmani stanovništvu stagniraju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 32.064 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 1.395 milijuna kuna radi financiranja porasta aktive i povećanih regulatornih izdvajanja.
- **Depoziti komitenata** iznose 66.823 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine manji su za 1.037 milijuna kuna (-1,5%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 598 milijuna kuna, a depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 1.635 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Δ 2012. vs. A 2011.			
	30.06.2011.	30.06.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	2.997	3.320	10,8%	323
Rashodi od kamata	(1.207)	(1.632)	35,2%	(425)
Neto prihodi od kamata	1.790	1.688	-5,7%	(102)
Prihodi od provizija i naknada	615	600	-2,5%	(15)
Rashodi od provizija i naknada	(75)	(71)	-4,9%	4
Neto prihodi od provizija i naknada	540	529	-2,2%	(11)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	318	344	8,1%	26
Poslovni prihodi	2.648	2.561	-3,3%	(87)
Ukupni troškovi	(1.296)	(1.298)	0,1%	(2)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.352	1.263	-6,6%	(89)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(447)	(444)	-0,8%	3
Operativna dobit	905	819	-9,5%	(86)
Udio u dobiti pridruženih društava	18	13	-29,4%	(5)
Dobit prije oporezivanja	923	832	-9,9%	(91)
Porez na dobit	(181)	(158)	-13,1%	23
Dobit razdoblja	742	674	-9,1%	(68)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	720	645	-10,3%	(75)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	22	29	31,7%	7
Dobit razdoblja	742	674	-9,1%	(68)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2012. vs. A 2011.			
	31.12.2011.	30.06.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.432	13.289	-7,9%	(1.143)
Depoziti kod bankarskih institucija	11.844	11.490	-3,0%	(354)
Kreditni financijskim institucijama	963	1.873	94,5%	910
Vrijednosni papiri	7.235	9.180	26,9%	1.945
Neto krediti komitentima	79.514	78.410	-1,4%	(1.104)
Materijalna i nematerijalna imovina	3.138	3.160	0,7%	22
Ostala imovina	2.565	2.911	13,5%	346
Ukupna aktiva	119.691	120.313	0,5%	622
Depoziti komitenata	67.860	66.823	-1,5%	(1.037)
Depoziti banaka	30.669	32.064	4,5%	1.395
Ostale obveze	3.694	3.939	6,6%	245
Kapital i rezerve	17.468	17.487	0,1%	19
Ukupna pasiva	119.691	120.313	0,5%	622
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	16.660	16.653	0,0%	(7)
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	808	834	3,3%	26

U Zagrebu, 27. srpnja 2012.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih 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 posloводства 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:

01.01.2012.

do

30.06.2012.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta izdavatelja: 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: 7.351

Konsolidirani izvještaj: DA

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješki 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
Suvremene poslovne komunikacije 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: Višnjić 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. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.


Zagrebačka banka d.d.
424


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	14.432.557.518	13.288.806.941
1.1. Gotovina	002	2.067.438.349	2.195.421.381
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.365.119.169	11.093.385.560
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.843.730.709	11.489.948.458
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.289.111.076	4.794.641.067
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	518.357.846	103.523.992
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.528.741.638	3.461.573.952
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	781.714.675	717.755.013
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	116.724.613	102.294.983
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	510.659.156	759.201.059
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	962.755.629	1.873.120.555
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	79.513.793.922	78.410.201.410
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	49.718.930	61.370.162
12. PREUZETA IMOVINA	014	32.424.890	33.770.036
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.138.578.438	3.160.208.110
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.971.702.397	2.056.140.231
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	119.690.571.437	120.312.555.969
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	11.644.707.801	13.332.009.900
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.047.519.784	687.254.255
1.2. Dugoročni krediti	020	10.597.188.017	12.644.755.645
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	86.884.489.057	85.554.998.318
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	14.859.379.573	13.990.170.364
2.2. Štedni depoziti	023	7.596.655.033	7.374.455.636
2.3. Oročeni depoziti	024	64.428.454.451	64.190.372.318
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	425.496.044	659.517.692
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	75.304.208	75.100.997
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.192.959.974	3.204.406.262
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	102.222.957.084	102.826.033.169
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.492.115.507	674.251.532
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	5.464.478.465	6.411.150.545
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.065.447.667	3.893.589.045
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-23.314.908	38.644.056
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	17.467.614.353	17.486.522.800
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	119.690.571.437	120.312.555.969
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	17.467.614.353	17.486.522.800
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	16.659.972.861	16.652.421.591
3. Manjinski udjel (045-046)	047	807.641.492	834.101.209

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2012.** do **30.06.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.996.748.976	1.510.497.264	3.320.030.039	1.641.518.754
2. Kamatni troškovi	049	1.207.237.179	613.137.707	1.632.387.173	837.326.696
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.789.511.797	897.359.557	1.687.642.866	804.192.058
4. Prihodi od provizija i naknada	051	614.891.976	312.974.285	599.554.489	308.350.644
5. Troškovi provizija i naknada	052	74.540.942	40.080.408	70.860.385	38.077.506
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	540.351.034	272.893.877	528.694.104	270.273.138
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	18.297.099	9.906.464	12.910.041	4.981.693
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-64.363.665	-187.050.051	19.161.511	29.263.762
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-417.087	-416.309	-111.114	-112.917
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-2.754.048	-3.542.350	1.186.186	-1.733.895
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.627.792	1.213.267	11.016.805	6.192.796
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.384.901	2.767.718	6.188.283	133.140
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	105.883.012	178.905.834	125.719.245	52.923.099
17. Ostali prihodi	064	271.049.507	170.120.176	180.955.218	141.150.883
18. Ostali troškovi	065	91.293.067	44.409.714	95.179.635	47.339.793
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.205.200.921	635.239.984	1.202.733.993	626.840.264
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.370.076.354	662.508.485	1.275.449.517	633.083.700
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	447.156.446	253.185.996	443.689.513	289.711.619
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	922.919.908	409.322.489	831.760.004	343.372.081
23. POREZ NA DOBIT	070	181.344.340	80.097.199	157.508.472	57.823.067
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	741.575.568	329.225.290	674.251.532	285.549.014
25. Zarada po dionici	072	4	4	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	741.575.568	329.225.290	674.251.532	285.549.014
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	719.777.518	318.571.148	645.541.204	263.900.747
3. Manjinski udjel (073-074)	075	21.798.050	10.654.142	28.710.328	21.648.267

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 30.06.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	1.295.165.353	1.300.478.186
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	2.866.224.840	3.116.376.139
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	612.867.909	594.806.553
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1.146.663.030	-1.499.793.735
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-73.295.992	-69.571.094
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.135.732.705	-1.145.078.625
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	1.517.353	107.812.437
1.7. Ostali primici	008	170.246.978	195.926.511
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-4.913.992.900	-1.800.825.209
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-523.988.241	189.294.721
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-1.036.122.747	-1.477.501.697
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-1.643.397.170	-631.777.066
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-3.069.701.628	585.293.573
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	108.983.327	419.565.099
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	1.253.762.136	-896.235.984
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	16.136.638	15.359.058
2.8. Ostala imovina	018	-19.665.215	-4.822.913
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	2.010.146.968	-1.205.287.972
3.1. Depoziti po viđenju	020	55.323.886	-1.149.773.737
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	1.828.561.987	-152.792.320
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	489	
3.4. Ostale obveze	023	126.260.606	97.278.085
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-1.608.680.579	-1.705.634.995
5. Plaćeni porez na dobit	025	-180.922.569	-250.556.095
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-1.789.603.148	-1.956.191.090
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-141.096.894	-107.971.981
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-184.033.345	-178.703.235
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	030	10.642.546	64.543.107
7.4. Primljene dividende	031	32.293.905	6.188.147
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	1.424.011.122	972.351.383
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	1.441.271.391	1.700.411.819
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	-14.747.893	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-2.512.376	-728.060.436
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-506.688.920	-1.091.811.688
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	11.442.678	5.952.665
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-495.246.242	-1.085.859.023
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	6.441.885.979	7.298.726.542
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5.946.639.737	6.212.867.519

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2011.

do

30.06.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne 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	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	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	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-11.051.821	0	-11.051.821	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	88.498.185	-312.916	88.185.269	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-15.533.597	0	-15.533.597	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	-3.365.440	0	46.197	-1.760.354	-5.079.597	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	-3.365.440	0	61.958.964	-2.073.270	56.520.254	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	645.541.204	0	28.710.328	674.251.532	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	-3.365.440	645.541.204	61.958.964	26.637.058	730.771.786	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	17.367.870	0	0	0	0	0	17.367.870	
Ostale promjene	013	0	0	-189.226.492	189.226.492	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.415.965.557	-1.415.965.557	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-729.053.868	0	0	-177.341	-729.231.209	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	686.911.689	-1.415.965.557	0	-177.341	-729.231.209	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.940.202	3.966.577.769	5.605.759.664	645.541.204	38.644.056	834.101.209	17.486.522.800	

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.06.2012.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	2.065.814.014	2.193.898.770
Instrumenti u postupku naplate	1.624.335	1.522.611
	2.067.438.349	2.195.421.381
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	4.129.498.872	3.022.725.139
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.619.995.185	6.482.781.119
- u stranoj valuti	1.615.625.112	1.587.879.302
	12.365.119.169	11.093.385.560

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.06.2012.
Tekući računi kod drugih banaka	1.101.789.321	994.720.999
Plasmani bankama	10.767.994.839	10.521.714.641
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-26.053.451	-26.487.182
Neto plasmani bankama	11.843.730.709	11.489.948.458

u kunama

3) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.06.2012.
Zajmovi bankama	1.022.279.699	1.933.862.275
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.524.070	-60.741.720
	962.755.629	1.873.120.555

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.06.2012.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	79.513.793.922	78.410.201.410
	79.513.793.922	78.410.201.410

u kunama

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 30.06.2012.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.136.311.940	46.536.418.805
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.529.749.573	37.400.843.954
Ukupno bruto krediti	84.666.061.513	83.937.262.759
Rezervacije za umanjena vrijednosti - pravne osobe	-3.160.343.454	-3.498.964.294
Rezervacije za umanjena vrijednosti - stanovništvo	-1.991.924.137	-2.028.097.055
Rezervacije za umanjena vrijednosti	-5.152.267.591	-5.527.061.349
Neto krediti ostalim komitentima	79.513.793.922	78.410.201.410

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 i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

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
Suvremene poslovne komunikacije 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 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Ukupno krediti od financijskih institucija	11.644.707.801	13.332.009.900	
Ukupno krediti od financijskih institucija	11.644.707.801	13.332.009.900		

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Stanovništvo	47.403.312.738	48.001.163.471	
Pravne osobe i država	20.456.867.636	18.821.668.578		
Banke i ostale financijske institucije	19.024.308.683	18.732.166.269		
	86.884.489.057	85.554.998.318		

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.781.231.471	1.399.617.166	2.826.666.968	1.376.343.856
Dužničke vrijednosnice	124.444.711	60.387.691	161.706.692	82.635.943
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	4.931.737	904.108	1.230.191	959.016
Zajmovi i potraživanja od banaka	56.902.086	33.466.734	54.451.711	25.990.649
Derivativni instrumenti	29.238.971	16.121.565	275.974.477	155.589.290
	2.996.748.976	1.510.497.264	3.320.030.039	1.641.518.754

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	252.869.559	135.531.210	293.796.045	145.639.009
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	153.528.371	73.526.501	197.238.419	93.821.422
Tekući računi i depoziti stanovništva	645.675.252	317.133.581	639.259.890	329.620.223
Uzeti zajmovi	138.964.364	80.037.183	237.337.299	116.764.690
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-38.410	-	-
Derivativni instrumenti	16.199.633	6.947.642	264.755.520	151.481.352
	1.207.237.179	613.137.707	1.632.387.173	837.326.696

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	9.305.474	3.330.794	6.946.651	4.143.075
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	141.593.787	77.608.001	142.185.961	76.087.094
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	244.853.595	124.063.569	242.630.779	122.000.527
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	68.895.037	34.882.781	67.203.697	34.129.812
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	39.803.005	20.573.017	40.522.644	20.986.924
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	66.526.872	31.495.313	58.506.652	32.648.234
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	43.914.206	21.020.810	41.558.105	18.354.978
	614.891.976	312.974.285	599.554.489	308.350.644

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	39.707.023	22.259.833	38.566.555	21.817.044
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	23.878.991	12.744.948	20.551.810	10.806.161
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	4.250.696	2.297.082	4.533.754	2.221.509
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	6.704.232	2.778.545	7.208.266	3.232.792
	74.540.942	40.080.408	70.860.385	38.077.506

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	13.202.942	3.782.141	10.319.508	8.918.343
Neto gubitak/dobit od trgovanja međupalutnim kamatnim swapovima	-90.565.493	-195.707.116	-7.808.303	16.217.815
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	169.775	71.899	13.224	7.467
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	11.703.111	4.393.584	16.485.855	4.505.713
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	1.126.000	409.441	151.227	-385.576
	-64.363.665	-187.050.051	19.161.511	29.263.762

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	2.627.792	1.213.267	11.016.805	6.192.796
	2.627.792	1.213.267	11.016.805	6.192.796

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	18.297.099	9.906.464	12.910.041	4.981.693
	18.297.099	9.906.464	12.910.041	4.981.693

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	6.384.901	2.767.718	6.188.283	133.140
	6.384.901	2.767.718	6.188.283	133.140

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	108.617.261	62.013.282	117.457.475	63.140.418
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	70.724.776	156.070.196	18.266.146	11.066.622
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-73.459.025	-39.177.644	-10.004.376	-21.283.941
	105.883.012	178.905.834	125.719.245	52.923.099

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	14.687.747	6.355.250	13.624.160	6.524.999
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.030.583	396.215	4.574.713	3.024.477
Naplaćena otpisana potraživanja	2.447.710	626.198	3.905.311	811.009
Prihodi od hotelijerstva	107.828.243	98.623.928	110.453.888	100.013.692
Indeksacija zamjenskih obveznica	101.543.424	38.060.146	-	-
Ostali prihodi	43.511.800	26.058.439	48.397.146	30.776.706
	271.049.507	170.120.176	180.955.218	141.150.883

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	64.209.176	31.703.774	65.194.538	32.528.366
Državni doprinosi	19.179.182	9.536.240	14.600.279	7.262.591
Ostali troškovi	7.904.709	3.169.700	15.384.818	7.548.836
	91.293.067	44.409.714	95.179.635	47.339.793

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	615.539.871	317.471.618	615.252.145	315.716.611
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	382.582.340	199.858.928	390.149.718	200.573.654
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	8.927.215	5.394.446	4.722.995	2.411.514
Troškovi u hotelijerstvu	43.612.829	35.673.278	44.860.591	35.462.782
Amortizacija	154.538.666	76.841.714	147.748.544	72.675.703
	1.205.200.921	635.239.984	1.202.733.993	626.840.264

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.06.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	22	-	-203.505
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-427.192.210	-255.620.492	-446.474.108	-301.259.342
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-19.296.814	3.070.946	1.204.249	5.623.889
Rezerviranja za sudske sporove	1.258.476	247.771	11.370.851	14.072.519
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-830.755	-415.378	-830.755	-415.377
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	174.972	-	-5.310.692	-5.306.136
Ostale obveze	488.263	-	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-1.758.400	-468.843	-3.445.553	-2.223.667
	-447.156.446	-253.185.996	-443.689.513	-289.711.619

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 30.06.2012.	
	Kumulativno	Kumulativno	Kumulativno	Kumulativno
	Dobit namijenjena dioničarima Grupe	1.415.965.557	645.541.204	645.541.204
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.760.288	319.861.764	319.861.764	319.861.764
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,40	4,04	4,04	4,04