

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2013. do 30.06.2013. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2013. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2012. do 30.06.2013. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine

Prema nerevidiranim polugodišnjim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvom polugodištu 2013. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **479 milijuna kuna** što je za 28,9% manje u odnosu na isto razdoblje 2012. godine.

Ostvareni rezultat i nadalje je pod utjecajem smanjene potražnje za kreditima, nižih kamatnih prihoda, još uvijek relativno visokih troškova financiranja i povećanih troškova rezerviranja. Usporena provedba regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju i nedostatak svježeg vlasničkog kapitala nužnog za financijsko restrukturiranje poduzeća rezultira daljnjim povećanjem neprihodujućih kredita.

Neznatan porast neto kredita poduzećima pod utjecajem je recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok je kod plasmana stanovništvu i dalje prisutna smanjena potražnja te oni imaju kontinuirani pad volumena uslijed povećane nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka i razduživanja građana.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala učinke nepovoljnog poslovnog okruženja, Grupa je kontinuirano usmjerena na daljnje podizanje troškovne i procesne efikasnosti, što je, uz fokus na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, rezultiralo ostvarenjem solidnog financijskog rezultata:

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 2.370 mln. kuna (-7,5%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.240 mln. kuna (-4,5%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.130 mln. kuna (-10,5%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 560 mln. kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 479 mln. kuna (-28,9%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 79.999 mln. kuna (+2,2%)**

Poslovni prihodi Grupe u prvih šest mjeseci 2013. godine iznose 2.370 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 191 milijun kuna (-7,5%) najviše kao rezultat manjeg neto prihoda od kamata:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.483 milijuna kuna, što je 205 milijuna kuna (-12,1%) manje u odnosu na prvo polugodište 2012. godine, kao rezultat recesijskog okruženja i posljedično nižih volumena kredita, pada Euribora kao referentne stope kao i povećanja udjela neprihodujućih kredita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 529 milijun kuna, što predstavlja jednak rezultat u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kao rezultat viših prihoda od provizija i naknada od inozemnog platnog prometa (+6 mln. kuna) te nižih prihoda od provizija i naknada po kreditnim karticama i od ostalih usluga (-6 mln. kuna).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 358 milijuna kuna što je za 14 milijuna kuna (+4,1%) više u odnosu na prvih šest mjeseci prethodne godine, uglavnom zbog boljeg rezultata od derivativnih transakcija.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.240 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 58 milijuna kuna (-4,5%) uslijed kontinuiranog unaprjeđenja troškovne i procesne efikasnosti. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) iznosi 52,3%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.130 milijuna kuna, što je 133 milijuna kuna (-10,5%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda, uz istovremeno povećanje troškovne efikasnosti.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 560 milijuna kuna što je 116 milijuna kuna (+26,1%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja uslijed visoke stope nezaposlenosti, niske razine investicijskih aktivnosti i pada raspoloživog dohotka i dobiti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 479 milijuna kuna, što je 195 milijuna kuna (-28,9%) manje u odnosu na prvo polugodište prethodne godine.

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d., Mostar, ZB Invest d.o.o. i Istraturist d.d. Umag.

Imovina Grupe iznosi 120.315 milijun kuna i manja je za 486 milijuna kuna ili 0,4% 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 34.017 milijuna kuna i smanjena je za 2.270 milijuna kuna (-6,3%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat smanjenja vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, uslijed smanjenje potražnje za kreditima.
- **Neto krediti klijentima** iznose 79.999 milijuna kuna i povećani su za 1.687 milijuna kuna (+2,2%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama ostvaren je rast kredita od 2,6 milijardi kuna, uglavnom kao rezultat novih plasmana Državi, dok su plasmani stanovništvu smanjeni za 0,9 milijardi kuna uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 69.102 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2012. godine smanjeni su za 1.238 milijuna kuna (-1,8%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 307 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 1.545 milijuna kuna ponajviše uslijed pada depozita pravnih osoba kod UniCredit Bank (-0,7 mlrd. kuna).
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 28.928 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 396 milijuna kuna (+1,4%) uslijed povećanog financiranja od inozemnih banaka.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2013. vs. A 2012.			
	30.06.2012.	30.06.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	3.320	3.179	-4,2%	(141)
Rashodi od kamata	(1.632)	(1.696)	3,9%	(64)
Neto prihodi od kamata	1.688	1.483	-12,1%	(205)
Prihodi od provizija i naknada	600	601	0,2%	1
Rashodi od provizija i naknada	(71)	(72)	1,4%	(1)
Neto prihodi od provizija i naknada	529	529	0,0%	0
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	344	358	4,1%	14
Poslovni prihodi	2.561	2.370	-7,5%	(191)
Ukupni troškovi	(1.298)	(1.240)	-4,5%	58
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.263	1.130	-10,5%	(133)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(444)	(560)	26,1%	(116)
Operativna dobit	819	570	-30,4%	(249)
Udio u dobiti pridruženih društava	13	16	23,1%	3
Dobit prije oporezivanja	832	586	-29,6%	(246)
Porez na dobit	(158)	(107)	-32,3%	51
Dobit razdoblja	674	479	-28,9%	(195)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	645	443	-31,3%	(202)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	29	36	24,1%	7
Dobit razdoblja	674	479	-28,9%	(195)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2013. vs A 2012.			
	31.12.2012.	30.06.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.954	13.789	-1,2%	(165)
Depoziti kod bankarskih institucija	9.840	10.020	1,8%	180
Kreditni financijskim institucijama	2.692	1.899	-29,5%	(793)
Vrijednosni papiri	9.916	8.276	-16,5%	(1.640)
Neto krediti komitentima	78.312	79.999	2,2%	1.687
Materijalna i nematerijalna imovina	3.100	3.090	-0,3%	(10)
Ostala imovina	2.987	3.242	8,5%	255
Ukupna aktiva	120.801	120.315	-0,4%	(486)
Depoziti komitenata	70.340	69.102	-1,8%	(1.238)
Depoziti banaka	28.532	28.928	1,4%	396
Ostale obveze	3.826	3.936	2,9%	110
Kapital i rezerve	18.103	18.349	1,4%	246
Ukupna pasiva	120.801	120.315	-0,4%	(486)
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	17.188	17.573	2,2%	385
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	915	776	-15,2%	(139)

U Zagrebu, 30. srpnja 2013.



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 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:

01.01.2013.

do

30.06.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije - TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtna izdavateljca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 Zagreb

Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10

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: 7.247

(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)

Tvrtna 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: Lasić Branimir

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-681

Telefaks: 01/4810-383

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

Prezime i ime: Luković Franjo

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj kapitala i bilješke uz financijske izvještaje) u PDF formatu
2. Međuzvještaj poslovanja,
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

BILANCA

stanje na dan

30.06.2013.

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	13.954.043.183	13.789.450.145
1.1. Gotovina	002	1.989.675.362	1.966.213.374
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	11.964.367.821	11.823.236.771
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	9.840.915.418	10.019.533.993
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.120.655.568	5.168.652.541
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	61.395.852	132.748.906
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.760.200.550	1.996.068.166
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	863.933.646	856.345.618
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	109.017.131	122.677.537
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	749.131.497	889.357.923
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.691.342.211	1.898.234.466
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	78.312.032.233	79.998.862.217
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	77.677.846	65.395.240
12. PREUZETA IMOVINA	014	55.884.927	57.736.545
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.099.778.180	3.089.795.674
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	2.105.458.941	2.230.445.587
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	120.801.467.183	120.315.304.558
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.588.816.391	13.780.502.158
1.1. Kratkoročni krediti	019	803.352.961	1.034.526.699
1.2. Dugoročni krediti	020	12.785.463.430	12.745.975.459
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	85.283.347.116	84.250.192.352
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	15.604.046.235	17.663.109.986
2.2. Štedni depoziti	023	8.279.531.175	8.003.682.505
2.3. Oročeni depoziti	024	61.399.769.706	58.583.399.861
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	558.447.169	589.664.349
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	75.456.234	74.513.446
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.192.515.448	3.271.052.915
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	102.698.582.358	101.965.925.220
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.259.575.513	478.671.381
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.420.811.080	7.497.666.116
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	60.005.993	10.549.602
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.102.884.825	18.349.379.338
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	120.801.467.183	120.315.304.558
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.102.884.825	18.349.379.338
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.187.646.594	17.572.810.484
3. Manjinski udjel (045-046)	047	915.238.231	776.568.854

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 30.06.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.320.030.039	1.641.518.754	3.178.653.396	1.595.479.797
2. Kamatni troškovi	049	1.632.387.173	837.326.696	1.696.404.847	831.584.717
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.687.642.866	804.192.058	1.482.248.549	763.895.080
4. Prihodi od provizija i naknada	051	599.554.489	308.350.644	600.746.441	307.526.403
5. Troškovi provizija i naknada	052	70.860.385	38.077.506	71.790.938	39.672.427
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	528.694.104	270.273.138	528.955.503	267.853.976
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	12.910.041	4.981.693	16.349.074	7.240.969
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	19.161.511	29.263.762	34.396.910	-11.948.110
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-111.114	-112.917	1.457	235
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.186.186	-1.733.895	-2.740.989	-6.230.841
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	11.016.805	6.192.796	5.346.030	998.326
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao 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	6.188.283	133.140	6.075.590	6.031.590
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	125.719.245	52.923.099	129.252.456	65.957.794
17. Ostali prihodi	064	180.955.218	141.150.883	185.583.383	133.947.069
18. Ostali troškovi	065	95.179.635	47.339.793	89.716.580	46.498.872
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.202.733.993	626.840.264	1.149.968.158	602.929.604
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.275.449.517	633.083.700	1.145.783.225	578.317.612
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	443.689.513	289.711.619	559.767.985	465.216.302
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	831.760.004	343.372.081	586.015.240	113.101.310
23. POREZ NA DOBIT	070	157.508.472	57.823.067	107.343.859	5.772.439
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	674.251.532	285.549.014	478.671.381	107.328.871
25. Zarada po dionici	072	4	4	3	3
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	674.251.532	285.549.014	478.671.381	107.328.871
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	645.541.204	263.900.747	443.052.584	85.130.837
3. Manjinski udjel (073-074)	075	28.710.328	21.648.267	35.618.797	22.198.034

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 30.06.2013. 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	1.300.478.186	1.223.386.938
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	3.116.376.139	3.000.667.640
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	594.806.553	618.444.678
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1.499.793.735	-1.596.289.892
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-69.571.094	-71.047.273
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.145.078.625	-1.003.151.180
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	107.812.437	89.169.816
1.7. Ostali primici	008	195.926.511	185.593.149
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-1.800.825.209	-93.300.268
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	189.294.721	109.770.168
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-1.477.501.697	-93.634.108
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-631.777.066	1.470.107.740
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	585.293.573	-3.163.966.300
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	419.565.099	-76.769.710
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-896.235.984	1.682.115.842
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	15.359.058	-7.207.995
2.8. Ostala imovina	018	-4.822.913	-13.715.905
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-1.205.287.972	-50.937.536
3.1. Depoziti po viđenju	020	-1.149.773.737	1.864.567.123
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-152.792.320	-1.901.985.314
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	97.278.085	-13.519.345
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-1.705.634.995	1.079.149.134
5. Plaćeni porez na dobit	025	-250.556.095	-147.942.329
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-1.956.191.090	931.206.805
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-107.971.981	-273.376.911
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-178.703.235	-131.343.999
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	-155.310.294
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	030	64.543.107	7.202.343
7.4. Primljene dividende	031	6.188.147	6.075.039
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	972.351.383	376.053.503
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	1.700.411.819	376.318.896
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-728.060.436	-265.393
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-1.091.811.688	1.033.883.397
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	5.952.665	-40.713.072
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-1.085.859.023	993.170.325
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	7.298.726.542	6.345.663.695
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	6.212.867.519	7.338.834.020

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2012.

do

30.06.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog 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	Dobit / gubitak tekuće godine			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	5.612.128.957	1.153.019.405	60.005.993	915.238.231	18.102.884.825	
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	-8.924.630	3.966.577.769	5.612.128.957	1.153.019.405	60.005.993	915.238.231	18.102.884.825	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-5.346.030	0	-5.346.030	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-56.409.155	-316.350	-56.725.505	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	12.312.068	0	12.312.068	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	-17.668.027	0	-13.274	-9.228.759	-26.910.060	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	-17.668.027	0	-49.456.391	-9.545.109	-76.669.527	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	443.052.584	0	35.618.797	478.671.381	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	-17.668.027	443.052.584	-49.456.391	26.073.688	402.001.854	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	9.235.724	0	0	-164.546.019	-155.310.295	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.153.019.405	-1.153.019.405	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	-197.046	-197.046	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.153.019.405	-1.153.019.405	0	-197.046	-197.046	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	6.756.716.059	443.052.584	10.549.602	776.568.854	18.349.379.338	

Banke koje sastavljaju konsolidirane 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 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.987.589.714	1.964.760.315
Instrumenti u postupku naplate	2.085.648	1.453.059
	1.989.675.362	1.966.213.374
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.624.502.046	4.117.703.944
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.363.546.452	6.225.167.626
- u stranoj valuti	1.476.319.323	1.480.365.201
Ostali depoziti kod HNB-a	1.500.000.000	-
	11.964.367.821	11.823.236.771

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
Tekući računi kod drugih banaka	1.731.486.287	1.254.916.702
Plasmani bankama	8.134.011.659	8.789.045.982
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-24.582.528	-24.428.691
Neto plasmani bankama	9.840.915.418	10.019.533.993

u kunama

3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
Zajmovi bankama	2.750.397.237	1.956.414.520
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.055.026	-58.180.054
	2.691.342.211	1.898.234.466

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	78.312.032.233	79.998.862.217
	78.312.032.233	79.998.862.217

u kunama

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 30.06.2013.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.279.604.726	50.245.208.483
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.157.791.472	36.315.733.086
Ukupno bruto krediti	84.437.396.198	86.560.941.569
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.975.406.725	-4.376.533.756
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-2.149.957.240	-2.185.545.596
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-6.125.363.965	-6.562.079.352
Neto krediti ostalim komitentima	78.312.032.233	79.998.862.217

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	93,0
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	93,0

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	Tekuće razdoblje
	31.12.2012.	30.06.2013.
Ukupno krediti od financijskih institucija	13.588.816.391	13.780.502.158
Ukupno krediti od financijskih institucija	13.588.816.391	13.780.502.158

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2012.	30.06.2013.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	49.385.735.438	49.693.094.262
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	20.954.871.133	19.409.340.666
Banke i ostale financijske institucije	14.942.740.545	15.147.757.424
	85.283.347.116	84.250.192.352

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.826.666.968	1.376.343.856	2.413.403.386	1.194.299.084
Dužničke vrijednosnice	161.706.692	82.635.943	162.903.281	80.826.689
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.230.191	959.016	1.016.765	304.794
Zajmovi i potraživanja od banaka	54.451.711	25.990.649	31.376.592	14.988.901
Derivativni instrumenti	275.974.477	155.589.290	569.953.372	305.060.329
	3.320.030.039	1.641.518.754	3.178.653.396	1.595.479.797

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	293.796.045	145.639.009	136.809.363	60.037.748
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	197.238.419	93.821.422	197.708.659	84.653.748
Tekući računi i depoziti stanovništva	639.259.890	329.620.223	640.520.644	308.496.116
Uzeti zajmovi	237.337.299	116.764.690	175.818.403	86.235.055
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	327.287	163.293
Derivativni instrumenti	264.755.520	151.481.352	545.220.491	291.998.757
	1.632.387.173	837.326.696	1.696.404.847	831.584.717

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	6.946.651	4.143.075	8.150.232	5.779.864
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	142.185.961	76.087.094	140.051.396	76.030.414
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	242.630.779	122.000.527	242.709.091	122.840.657
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	67.203.697	34.129.812	72.861.349	37.617.998
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	40.522.644	20.986.924	40.424.798	20.680.401
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	58.506.652	32.648.234	59.002.505	29.100.650
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	41.558.105	18.354.978	37.547.070	15.476.419
	599.554.489	308.350.644	600.746.441	307.526.403

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	38.566.555	21.817.044	38.102.807	22.404.004
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	20.551.810	10.806.161	19.775.273	10.701.548
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	4.533.754	2.221.509	4.872.021	2.548.255
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	7.208.266	3.232.792	9.040.837	4.018.620
	70.860.385	38.077.506	71.790.938	39.672.427

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	10.319.508	8.918.343	-1.430.172	1.106.894
Neto dobit/gubitak od trgovanja međualutnim kamatnim swapovima	-7.808.303	16.217.815	37.450.653	-10.713.135
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	13.224	7.467	783	73
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	16.485.855	4.505.713	-1.618.523	-2.133.390
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	151.227	-385.576	-5.831	-208.552
	19.161.511	29.263.762	34.396.910	-11.948.110

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	11.016.805	6.192.796	5.346.030	998.326
	11.016.805	6.192.796	5.346.030	998.326

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	12.910.041	4.981.693	16.349.074	7.240.969
	12.910.041	4.981.693	16.349.074	7.240.969

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	6.188.283	133.140	6.075.590	6.031.590
	6.188.283	133.140	6.075.590	6.031.590

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	117.457.475	63.140.418	94.983.463	55.686.913
Neto dobiti/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	18.266.146	11.066.622	-32.898.543	-56.940.807
Neto dobit/gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-10.004.376	-21.283.941	67.167.536	67.211.688
	125.719.245	52.923.099	129.252.456	65.957.794

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	13.624.160	6.524.999	12.780.110	6.291.443
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	4.574.713	3.024.477	4.705.439	3.096.783
Naplaćena otpisana potraživanja	3.905.311	811.009	2.383.827	514.763
Prihodi od hotelijerstva	110.453.888	100.013.692	115.575.200	103.597.625
Ostali prihodi	48.397.146	30.776.706	50.138.807	20.446.455
	180.955.218	141.150.883	185.583.383	133.947.069

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	65.194.538	32.528.366	66.226.944	33.233.879
Državni doprinosi	14.600.279	7.262.591	15.524.081	8.554.742
Ostali troškovi	15.384.818	7.548.836	7.965.555	4.710.251
	95.179.635	47.339.793	89.716.580	46.498.872

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	615.252.145	315.716.611	598.562.383	306.028.703
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	390.149.718	200.573.654	361.333.261	187.732.086
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	4.722.995	2.411.514	4.232.576	2.105.302
Troškovi u hotelijerstvu	44.860.591	35.462.782	45.012.471	36.061.067
Amortizacija	147.748.544	72.675.703	140.827.467	71.002.446
	1.202.733.993	626.840.264	1.149.968.158	602.929.604

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.06.2012.		Tekuće razdoblje 30.06.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	-203.505	-203.505	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-446.474.108	-301.259.342	-541.112.093	-429.957.249
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	1.204.249	5.623.889	-13.860.169	-35.296.164
Rezerviranja za sudske sporove	11.370.851	14.072.519	1.190.807	2.416.366
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju i koje se drže do dospeljeća	-5.310.692	-5.306.136	-62.570	-63.570
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-830.755	-415.377	-830.755	-415.377
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-3.445.553	-2.223.667	-5.093.205	-1.900.308
	-443.689.513	-289.711.619	-559.767.985	-465.216.302

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2012.	30.06.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.153.019.405	443.052.584
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.970.779	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,6	2,8