

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2013. do 31.03.2013. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2013. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2012. do 31.03.2013. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prva tri mjeseca 2013. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **371 milijun kuna** što je za 4,6% manje u odnosu na isto razdoblje 2012. godine.

Ostvareni rezultat pod utjecajem je smanjene potražnje za kreditima, nižih kamatnih prihoda i još uvijek relativno visokih troškova financiranja. Usporena provedba regulative usmjerena na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju i nedostatak svježeg vlasničkog kapitala nužnog za financijsko restrukturiranje poduzeća, utječe na daljnje povećanje neprihodujućih kredita.

U segmentu poslovanja s poduzećima neznatan rast kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok plasmani stanovništvu padaju 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 1.148 mln. kuna (-8,7%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 590 mln. kuna (-5,4%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 558 mln. kuna (-12,0%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 94 mln. kuna**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 371 mln. kuna (-4,6%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 78.374 mln. kuna (+0,1%)**

Poslovni prihodi Grupe iznose 1.148 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 110 milijuna kuna (-8,7%) najviše kao rezultat manjeg neto prihoda od kamata:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 718 milijuna kuna, što je za 166 milijuna kuna (-18,8%) manje u odnosu na prvo tromjesečje 2012. godine, kao rezultat smanjene potražnje za kreditima, nižih kamatnih prihoda i još uvijek relativno visokih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 261 milijun kuna, što predstavlja povećanje od 3 milijuna kuna (+1,2%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kao rezultat većih prihoda od provizija i naknada od investicijskih, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 169 milijuna kuna što je za 53 milijuna kuna (+45,7%) više u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine, uglavnom zbog boljih neto rezultata od trgovanja i ostalih prihoda.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 590 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 34 milijuna kuna (-5,4%) uslijed kontinuiranog unaprjeđenja troškovne i procesne efikasnosti. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) iznosi 51,4%

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 558 milijuna kuna, što je 76 milijuna kuna (-12,0%) 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 94 milijuna kuna što je 60 milijuna kuna (-39,0%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 371 milijun kuna, što je 18 milijuna kuna (-4,6%) manje u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine.

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i Prva stambena štedionica d.d.

Imovina Grupe iznosi 118.371 milijun kuna i manja je za 2.430 milijuna kuna ili 2,0% 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 34.014 milijuna kuna i smanjena je za 2.273 milijuna kuna (-6,3%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat smanjene potražnje za kreditima.
- **Neto krediti klijentima** iznose 78.374 milijuna kuna i povećani su za 62 milijuna kuna (+0,1%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama ostvaren je blagi rast kredita, dok su plasmani stanovništvu smanjeni uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 70.217 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2012. godine manji su za 123 milijuna kuna (-0,2%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 767 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba smanjeni za 890 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 26.117 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 2.415 milijuna kuna (-8,5%) uslijed razduživanja i smanjene potražnje za kreditima.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2013. vs. A 2012.			
	31.03.2012.	31.03.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.679	1.583	-5,7%	(96)
Rashodi od kamata	(795)	(865)	8,8%	(70)
Neto prihodi od kamata	884	718	-18,8%	(166)
Prihodi od provizija i naknada	291	293	0,7%	2
Rashodi od provizija i naknada	(33)	(32)	-3,0%	1
Neto prihodi od provizija i naknada	258	261	1,2%	3
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	116	169	45,7%	53
Poslovni prihodi	1.258	1.148	-8,7%	(110)
Ukupni troškovi	(624)	(590)	-5,4%	34
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	634	558	-12,0%	(76)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(154)	(94)	-39,0%	60
Operativna dobit	480	464	-3,3%	(16)
Udio u dobiti pridruženih društava	8	9	12,5%	1
Dobit prije oporezivanja	488	473	-3,1%	(15)
Porez na dobit	(99)	(102)	3,0%	(3)
Dobit razdoblja	389	371	-4,6%	(18)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	382	358	-6,3%	(24)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	7	13	85,7%	6
Dobit razdoblja	389	371	-4,6%	(18)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2013. vs. A 2012.			
	31.12.2012.	31.03.2013.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.954	13.117	-6,0%	(837)
Depoziti kod bankarskih institucija	9.840	8.988	-8,7%	(852)
Kreditni financijskim institucijama	2.692	2.122	-21,2%	(570)
Vrijednosni papiri	9.916	9.819	-1,0%	(97)
Neto krediti komitentima	78.312	78.374	0,1%	62
Materijalna i nematerijalna imovina	3.100	3.076	-0,8%	(24)
Ostala imovina	2.987	2.875	-3,7%	(112)
Ukupna aktiva	120.801	118.371	-2,0%	(2.430)
Depoziti komitenata	70.340	70.217	-0,2%	(123)
Depoziti banaka	28.532	26.117	-8,5%	(2.415)
Ostale obveze	3.826	3.724	-2,7%	(102)
Kapital i rezerve	18.103	18.313	1,2%	210
Ukupna pasiva	120.801	118.371	-2,0%	(2.430)
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	17.188	17.545	2,1%	357
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	915	768	-16,1%	(147)

U Zagrebu, 30. travnja 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

31.03.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije - TFI-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: 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: 6.476

(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
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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavateljca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2013.

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	13.117.137.150
1.1. Gotovina	002	1.989.675.362	1.718.534.929
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	11.964.367.821	11.398.602.221
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	9.840.915.418	8.987.762.193
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	5.120.655.568	5.022.556.498
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	61.395.852	140.923.876
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.760.200.550	3.688.917.968
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	863.933.646	856.069.326
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	109.017.131	110.053.212
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	749.131.497	824.585.057
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.691.342.211	2.122.192.940
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	78.312.032.233	78.373.584.264
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	77.677.846	86.785.951
12. PREUZETA IMOVINA	014	55.884.927	58.462.652
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.099.778.180	3.076.490.907
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	2.105.458.941	1.905.841.448
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	120.801.467.183	118.371.363.442
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.588.816.391	13.550.264.947
1.1. Kratkoročni krediti	019	803.352.961	713.440.574
1.2. Dugoročni krediti	020	12.785.463.430	12.836.824.373
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	85.283.347.116	82.783.199.318
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	15.604.046.235	14.708.167.159
2.2. Štedni depoziti	023	8.279.531.175	7.553.281.033
2.3. Oročeni depoziti	024	61.399.769.706	60.521.751.126
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	585.222.936
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	75.867.271
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.192.515.448	3.063.627.461
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	102.698.582.358	100.058.181.933
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.259.575.513	371.342.510
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.420.811.080	7.535.964.548
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	43.382.212
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.102.884.825	18.313.181.509
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	120.801.467.183	118.371.363.442
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.102.884.825	18.313.181.509
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.187.646.594	17.545.456.132
3. Manjinski udjel (045-046)	047	915.238.231	767.725.377

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.678.511.285	1.678.511.285	1.583.173.599	1.583.173.599
2. Kamatni troškovi	049	795.060.477	795.060.477	864.820.130	864.820.130
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	883.450.808	883.450.808	718.353.469	718.353.469
4. Prihodi od provizija i naknada	051	291.203.845	291.203.845	293.220.038	293.220.038
5. Troškovi provizija i naknada	052	32.782.879	32.782.879	32.118.511	32.118.511
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	258.420.966	258.420.966	261.101.527	261.101.527
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	7.928.348	7.928.348	9.108.105	9.108.105
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-10.102.251	-10.102.251	46.345.020	46.345.020
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.803	1.803	1.222	1.222
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.920.081	2.920.081	3.489.852	3.489.852
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	4.824.009	4.824.009	4.347.704	4.347.704
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	6.055.143	6.055.143	44.000	44.000
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	72.796.146	72.796.146	63.294.662	63.294.662
17. Ostali prihodi	064	39.804.335	39.804.335	51.636.314	51.636.314
18. Ostali troškovi	065	47.839.842	47.839.842	43.217.708	43.217.708
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	575.893.729	575.893.729	547.038.554	547.038.554
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	642.365.817	642.365.817	567.465.613	567.465.613
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	153.977.894	153.977.894	94.551.683	94.551.683
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	488.387.923	488.387.923	472.913.930	472.913.930
23. POREZ NA DOBIT	070	99.685.405	99.685.405	101.571.420	101.571.420
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	388.702.518	388.702.518	371.342.510	371.342.510
25. Zarada po dionici	072	4	4	5	5
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	388.702.518	388.702.518	371.342.510	371.342.510
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	381.640.457	381.640.457	357.921.747	357.921.747
3. Manjinski udjel (073-074)	075	7.062.061	7.062.061	13.420.763	13.420.763

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

u razdoblju od **01.01.2013.** do **31.03.2013.** 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	639.886.229	631.175.348
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1.698.374.887	1.612.807.953
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	291.939.952	309.829.155
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-913.909.887	-882.813.781
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-32.725.293	-31.689.794
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-492.582.965	-468.733.588
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	46.251.493	37.275.223
1.7. Ostali primici	008	42.538.042	54.500.180
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-3.001.816.672	2.033.940.362
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-698.465.612	2.785.680
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-996.754.431	80.520.771
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	-1.179.940.724	1.667.884.590
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-1.336.084.750	140.449.830
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi troovanja	015	354.723.579	-77.996.168
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	737.612.677	100.971.623
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	13.603.402	992.131
2.8. Ostala imovina	018	103.489.187	118.331.905
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-2.413.197.977	-3.057.752.637
3.1. Depoziti po viđenju	020	-2.184.964.373	-1.749.883.556
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-171.317.794	-1.197.106.168
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	-56.915.810	-110.762.913
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-4.775.128.420	-392.636.927
5. Plaćeni porez na dobit	025	-98.730.432	-105.233.415
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-4.873.858.852	-497.870.342
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-83.951.096	-191.684.813
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-84.928.667	-44.424.400
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 dospijeća	030	-5.078.038	8.006.203
7.4. Prilijene dividende	031	6.055.609	43.678
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	2.334.494.031	-81.223.286
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	2.334.642.278	-81.171.208
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	-148.247	-52.078
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	-2.623.315.917	-770.778.441
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	-3.047.616	12.750.766
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-2.626.363.533	-758.027.675
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	4.672.363.009	5.587.636.020

* 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

31.03.2013.

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	-4.347.704	0	-4.347.704	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-16.410.159	-185.869	-16.596.028	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	4.128.688	0	4.128.688	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	7.275.848	0	5.394	3.798.271	11.079.513	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	7.275.848	0	-16.623.781	3.612.402	-5.735.531	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	357.921.747	0	13.420.763	371.342.510	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	7.275.848	357.921.747	-16.623.781	17.033.165	365.606.979	
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	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.153.019.405	-1.153.019.405	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	6.781.659.934	357.921.747	43.382.212	767.725.377	18.313.181.509	

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 31.03.2013.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.987.589.714	1.717.492.973
Instrumenti u postupku naplate	2.085.648	1.041.956
	1.989.675.362	1.718.534.929
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	2.624.502.046	2.659.262.798
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.363.546.452	6.294.799.417
- u stranoj valuti	1.476.319.323	1.544.540.006
Ostali depoziti kod HNB-a	1.500.000.000	900.000.000
	11.964.367.821	11.398.602.221

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.03.2013.
Tekući računi kod drugih banaka	1.731.486.287	1.209.838.293
Plasmani bankama	8.134.011.659	7.803.122.789
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-24.582.528	-25.198.889
Neto plasmani bankama	9.840.915.418	8.987.762.193

u kunama

3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.03.2013.
Zajmovi bankama	2.750.397.237	2.182.426.535
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.055.026	-60.233.595
	2.691.342.211	2.122.192.940

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.03.2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	78.312.032.233	78.373.584.264
	78.312.032.233	78.373.584.264

u kunama

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.03.2013.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.279.604.726	47.646.924.810
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.157.791.472	36.960.255.814
Ukupno bruto krediti	84.437.396.198	84.607.180.624
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.975.406.725	-4.048.322.666
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-2.149.957.240	-2.185.273.694
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-6.125.363.965	-6.233.596.360
Neto krediti ostalim komitentima	78.312.032.233	78.373.584.264

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 31.12.2012.	Tekuće razdoblje 31.03.2013.
Ukupno krediti od financijskih institucija	13.588.816.391	13.550.264.947
Ukupno krediti od financijskih institucija	13.588.816.391	13.550.264.947

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	49.385.735.438	50.151.725.926	
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	20.954.871.133	20.064.894.869		
Banke i ostale financijske institucije	14.942.740.545	12.566.578.523		
	85.283.347.116	82.783.199.318		

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.450.323.112	1.450.323.112	1.219.104.302	1.219.104.302
Dužničke vrijednosnice	79.070.749	79.070.749	82.076.592	82.076.592
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	271.175	271.175	711.971	711.971
Zajmovi i potraživanja od banaka	28.461.062	28.461.062	16.387.691	16.387.691
Derivativni instrumenti	120.385.187	120.385.187	264.893.043	264.893.043
	1.678.511.285	1.678.511.285	1.583.173.599	1.583.173.599

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	148.157.036	148.157.036	76.771.615	76.771.615
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	103.416.997	103.416.997	113.054.911	113.054.911
Tekući računi i depoziti stanovništva	309.639.666	309.639.666	332.024.528	332.024.528
Uzeti zajmovi	120.572.609	120.572.609	89.583.348	89.583.348
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	163.994	163.994
Derivativni instrumenti	113.274.169	113.274.169	253.221.734	253.221.734
	795.060.477	795.060.477	864.820.130	864.820.130

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	2.803.576	2.803.576	2.370.368	2.370.368
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	66.098.867	66.098.867	64.020.982	64.020.982
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	120.630.252	120.630.252	119.868.434	119.868.434
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	33.073.885	33.073.885	35.243.351	35.243.351
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	19.535.720	19.535.720	19.744.397	19.744.397
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	25.858.418	25.858.418	29.901.855	29.901.855
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	23.203.127	23.203.127	22.070.651	22.070.651
	291.203.845	291.203.845	293.220.038	293.220.038

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	16.749.511	16.749.511	15.698.803	15.698.803
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	9.745.649	9.745.649	9.073.725	9.073.725
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	2.312.245	2.312.245	2.323.766	2.323.766
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	3.975.474	3.975.474	5.022.217	5.022.217
	32.782.879	32.782.879	32.118.511	32.118.511

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	1.401.166	1.401.166	-2.537.066	-2.537.066
Neto dobit/gubitak od trgovanja međuvalutnim kamatnim	-24.026.118	-24.026.118	48.163.788	48.163.788
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	5.756	5.756	710	710
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	11.980.142	11.980.142	514.867	514.867
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	536.803	536.803	202.721	202.721
	-10.102.251	-10.102.251	46.345.020	46.345.020

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	4.824.009	4.824.009	4.347.704	4.347.704
	4.824.009	4.824.009	4.347.704	4.347.704

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	7.928.348	7.928.348	9.108.105	9.108.105
	7.928.348	7.928.348	9.108.105	9.108.105

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	6.055.143	6.055.143	44.000	44.000
	6.055.143	6.055.143	44.000	44.000

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	54.317.057	54.317.057	39.296.550	39.296.550
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	7.199.524	7.199.524	24.042.264	24.042.264
Neto dobit/gubitak od trgovanja valutnim derivativima	11.279.565	11.279.565	-44.152	-44.152
	72.796.146	72.796.146	63.294.662	63.294.662

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	7.099.161	7.099.161	6.488.667	6.488.667
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.550.236	1.550.236	1.608.656	1.608.656
Naplaćena otpisana potraživanja	3.094.302	3.094.302	1.869.064	1.869.064
Prihodi od hotelijerstva	10.440.196	10.440.196	11.977.575	11.977.575
Ostali prihodi	17.620.440	17.620.440	29.692.352	29.692.352
	39.804.335	39.804.335	51.636.314	51.636.314

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	32.666.172	32.666.172	32.993.065	32.993.065
Državni doprinosi	7.337.688	7.337.688	6.969.339	6.969.339
Ostali troškovi	7.835.982	7.835.982	3.255.304	3.255.304
	47.839.842	47.839.842	43.217.708	43.217.708

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	299.535.534	299.535.534	292.533.680	292.533.680
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	189.576.064	189.576.064	173.601.175	173.601.175
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	2.311.481	2.311.481	2.127.274	2.127.274
Troškovi u hotelijerstvu	9.397.809	9.397.809	8.951.404	8.951.404
Amortizacija	75.072.841	75.072.841	69.825.021	69.825.021
	575.893.729	575.893.729	547.038.554	547.038.554

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.03.2012.		Tekuće razdoblje 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka komitenata	-145.214.766	-145.214.766	-111.154.844	-111.154.844
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-4.419.640	-4.419.640	21.435.995	21.435.995
Rezerviranja za sudske sporove	-2.701.668	-2.701.668	-1.225.559	-1.225.559
Gubitak/dobitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju i koje se drže do dospeljeka	-4.556	-4.556	1.000	1.000
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-415.378	-415.378	-415.378	-415.378
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-1.221.886	-1.221.886	-3.192.897	-3.192.897
	-153.977.894	-153.977.894	-94.551.683	-94.551.683

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2012.	31.03.2013.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.153.019.405	357.921.747
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	4,5