

Nerevidirani financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani polugodišnji i kvartalni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2014. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2013. do 30.06.2014. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvom polugodištu 2014. godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 628 milijuna kuna, što je za 31,1% više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala učinke i nadalje nepovoljnog poslovnog okruženja, Grupa je kontinuirano usmjerena na podršku i savjetovanje klijenata u prevladavanju otežanih gospodarskih okolnosti, pribavljanje povoljnih financijskih sredstava sa svrhom poticanja kreditne aktivnosti u svim segmentima poslovanja, uvođenje inovacija i povećanje procesne efikasnosti te oprezno preuzimanje rizika što je rezultiralo ostvarenjem solidnog rezultata u prvom polugodištu 2014. godine.

Oporavak kreditne aktivnosti primjetan je u segmentu mikro i malih poduzeća dok je u segmentu srednjih i velikih poduzeća i stanovništva nastavljen trend smanjenja neto kredita pod utjecajem niske razine investicijske aktivnosti i smanjene potražnje za kreditima uslijed dugotrajne recesije, visoke stope nezaposlenosti i smanjenog raspoloživog dohotka. Amortizacija postojećeg portfelja kredita još uvijek znatno nadmašuje iznos novih plasmana.

Grupa je uspješno zadržala vodeću poziciju na tržištu, u svim segmentima poslovanja, a visokom razinom kapitala dodatno nastoji osigurati svojim štedišama, partnerima i kreditorima temelje dugoročne sigurnosti i oslonac u njihovom poslovanju. Provedene inovacije u cilju poboljšanja efikasnosti i kvalitete usluga Grupe i ulaganja u anticipiranje potreba klijenata ostaju temelj strategije i u budućnosti.

Ključni rezultati poslovanja u prvom polugodištu 2014. godine:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 2.389 mln. kuna (+0,8%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.223 mln. kuna (-1,4%)**
- **Dobit od poslovanja prije usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.166 mln. kuna (+3,2%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 405 mln. kuna (-27,7%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 628 mln. kuna (+31,1%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 80.122 mln. kuna (-1,2%)**

Poslovni prihodi Grupe ostvareni u prvom polugodištu 2014. godine iznose 2.389 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2013. godine veći za 19 milijuna kuna (+0,8%), na što su najvećim dijelom pozitivno utjecali viši neto prihodi od kamata i provizija i naknada unatoč nižim prihodima od trgovanja:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 1.524 milijuna kuna, što je 41 milijun kuna (+2,8%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate kamate od neprihodujućih kredita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 574 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 45 milijuna kuna (+8,5%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine zahvaljujući povećanim prihodima od naknada za upravljanje imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga kao rezultat prihoda od aranžerskih naknada za izdavanje obveznica Ministarstva financija u 2014. godini.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 291 milijun kuna što predstavlja smanjenje od 67 milijuna kuna (-18,7%) u odnosu na isto razdoblje 2013. godine pod utjecajem pada prihoda od trgovanja derivativnim transakcijama.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.223 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje 2013. godine smanjeni su za 17 milijuna kuna (-1,4%). Usmjerenost na upravljanje troškovima i posvećenost kontinuiranom pronalaženju prilika za daljnje smanjenje troškovne baze te implementacija unaprjeđenja procesne efikasnosti omogućili su uštede u administrativnim i ostalim troškovima unatoč povećanim regulatornim izdvajanjima. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) iznosi 51,2% (2013.: 52,3%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.166 milijuna kuna, što je 36 milijuna kuna (+3,2%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, prvenstveno uslijed višeg neto prihoda od kamata i neto prihoda od provizija i naknada te nižih troškova poslovanja, ukazujući na dobar poslovni rezultat i efikasno upravljanje troškovima u dugotrajno teškom makroekonomskom okruženju.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke Grupa je izdvojila 405 milijuna kuna što je 155 milijuna kuna (-27,7%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Smanjeni troškovi vrijednosnih usklađenja odražavaju drugačiju dinamiku rezerviranja naspram prvog polugodišta 2013. godine te su također rezultat usmjerenosti na proces restrukturiranja određenog dijela neprihodujućih kredita te provedbu regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 628 milijuna kuna, što je za 149 milijuna kuna (+31,1%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. 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 120.791 milijun kuna i smanjena je za 2.933 milijuna kuna ili 2,4% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija, krediti financijskim institucijama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 34.981 milijun kuna i smanjena je za 1.993 milijuna kuna (-5,4%) u odnosu na kraj prethodne godine, ponajviše kao rezultat smanjenja depozita kod bankarskih institucija te redovnog poslovanja Grupe.
- **Neto krediti komitentima** iznose 80.122 milijuna kuna i smanjeni su za 943 milijuna kuna (-1,2%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat smanjene potražnje za kreditima uslijed razduživanja građana, povećanja nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka te niske razine investicijske aktivnosti i dobiti realnog sektora.
- **Depoziti komitenata** iznose 73.845 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2013. godine smanjeni su za 1.171 milijun kuna (-1,6%) ponajviše kao rezultat smanjenja depozita trgovačkih društava.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 25.043 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 2.740 milijuna kuna (-9,9%).
- **Kapital i rezerve** iznose 18.829 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 652 milijuna kuna (+3,6%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2014. do 30.06.2014.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2014. vs. A 2013.			
	30.06.2013.	30.06.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	3.179	3.256	2,4%	77
Rashodi od kamata	(1.696)	(1.732)	2,1%	(36)
Neto prihodi od kamata	1.483	1.524	2,8%	41
Prihodi od provizija i naknada	601	647	7,7%	46
Rashodi od provizija i naknada	(72)	(73)	1,4%	(1)
Neto prihodi od provizija i naknada	529	574	8,5%	45
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	358	291	(18,7%)	(67)
Poslovni prihodi	2.370	2.389	0,8%	19
Ukupni troškovi	(1.240)	(1.223)	(1,4%)	17
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.130	1.166	3,2%	36
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(560)	(405)	(27,7%)	155
Operativna dobit	570	761	33,5%	191
Udio u dobiti pridruženih društava	16	18	12,5%	2
Dobit prije oporezivanja	586	779	32,9%	193
Porez na dobit	(107)	(151)	41,1%	(44)
Dobit razdoblja	479	628	31,1%	149
Dobit namijenjena dioničarima Banke	443	594	34,1%	151
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	36	34	(5,6%)	(2)
Dobit razdoblja	479	628	31,1%	149

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2014. vs A 2013.			
	31.12.2013.	30.06.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.059	12.023	(14,5%)	(2.036)
Depoziti kod bankarskih institucija	10.632	10.776	1,4%	144
Kreditni financijskim institucijama	1.423	764	(46,3%)	(659)
Vrijednosni papiri	10.645	11.078	4,1%	433
Neto krediti komitentima	81.065	80.122	(1,2%)	(943)
Materijalna i nematerijalna imovina	3.083	3.079	(0,1%)	(4)
Ostala imovina	2.817	2.949	4,7%	132
Ukupna aktiva	123.724	120.791	(2,4%)	(2.933)
Depoziti komitenata	75.016	73.845	(1,6%)	(1.171)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	27.783	25.043	(9,9%)	(2.740)
Ostale obveze	2.748	3.074	11,9%	326
Kapital i rezerve	18.177	18.829	3,6%	652
Ukupna pasiva	123.724	120.791	(2,4%)	(2.933)
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	17.339	17.644	1,8%	305
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	838	854	1,9%	16

U Zagrebu, 28. srpnja 2014.



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 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:

01.01.2014.

do

30.06.2014.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrka izdavalca: 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: 7.147

(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)

Tvrke 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
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	04089014
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. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještje kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca

u PDF formatu

BILANCA

stanje na dan

30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	14.059.515.982	12.023.448.548
1.1. Gotovina	002	1.944.725.702	2.275.885.632
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.114.790.280	9.747.562.916
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	10.632.410.861	10.776.184.000
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.852.382.467	5.289.673.469
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	100.687.005	182.229.156
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.359.006.896	4.271.626.252
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.202.832.613	1.217.762.433
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	129.764.063	116.603.381
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	1.417.013.650	1.557.118.062
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.423.001.671	763.705.051
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	81.065.182.322	80.122.350.389
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	83.161.501	67.295.914
12. PREUZETA IMOVINA	014	159.228.712	182.549.908
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.082.766.237	3.078.726.981
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.157.197.963	1.141.564.693
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	123.724.151.943	120.790.838.237
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.969.389.368	14.229.880.527
1.1. Kratkoročni krediti	019	507.501.970	632.976.321
1.2. Dugoročni krediti	020	13.461.887.398	13.596.904.206
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	88.677.956.434	84.658.381.273
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	17.247.351.171	18.435.806.976
2.2. Štedni depoziti	023	9.184.572.372	8.719.386.330
2.3. Oročeni depoziti	024	62.246.032.891	57.503.187.967
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	151.462.355	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	151.462.355	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.095.139.153	1.238.920.058
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	76.936.189	76.277.938
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.574.721.077	1.758.942.431
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	105.545.604.576	101.962.402.227
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	771.218.392	627.874.286
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.936.519.206	7.687.160.576
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.897.645.763
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	108.317.530	146.867.763
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.178.547.367	18.828.436.010
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	123.724.151.943	120.790.838.237
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.178.547.367	18.828.436.010
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.340.083.990	17.962.769.292
3. Manjinski udjel (045-046)	047	838.463.377	865.666.718

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2014.** do **30.06.2014.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ 3	Tromjesečje 4	Kumulativ 5	Tromjesečje 6
1. Kamatni prihodi	048	3.178.653.396	1.595.479.797	3.256.289.409	1.617.958.520
2. Kamatni troškovi	049	1.696.404.847	831.584.717	1.732.393.634	849.414.805
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.482.248.549	763.895.080	1.523.895.775	768.543.715
4. Prihodi od provizija i naknada	051	600.746.441	307.526.403	646.631.964	334.813.404
5. Troškovi provizija i naknada	052	71.790.938	39.672.427	73.051.116	37.674.127
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	528.955.503	267.853.976	573.580.848	297.139.277
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	16.349.074	7.240.969	18.069.362	9.441.959
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	34.396.910	-11.948.110	-10.397.102	-8.444.083
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.457	235	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-2.740.989	-6.230.841	3.647.704	5.164.815
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	5.346.030	998.326	10.887.106	3.878.963
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0		
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	6.075.590	6.031.590	6.352.166	6.352.166
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	129.252.456	65.957.794	111.852.296	61.272.664
17. Ostali prihodi	064	185.583.383	133.947.069	169.128.787	132.803.564
18. Ostali troškovi	065	89.716.580	46.498.872	104.596.633	54.958.759
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.149.968.158	602.929.604	1.117.988.380	590.259.939
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.145.783.225	578.317.612	1.184.431.929	630.934.342
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	559.767.985	465.216.302	404.991.528	222.508.614
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	586.015.240	113.101.310	779.440.401	408.425.728
23. POREZ NA DOBIT	070	107.343.859	5.772.439	151.566.115	73.060.812
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	478.671.381	107.328.871	627.874.286	335.364.916
25. Zarada po dionici	072	2	2	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	478.671.381	107.328.871	627.874.286	335.364.916
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	443.052.584	85.130.837	593.474.454	314.402.807
3. Manjinski udjel (073-074)	075	35.618.797	22.198.034	34.399.832	20.962.109

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2013.

do

30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						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 osnove vrijed- nosnog 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	-8.924.630	3.966.577.769	6.177.249.523	692.024.698	108.317.530	838.463.377	18.178.547.367
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	6.177.249.523	692.024.698	108.317.530	838.463.377	18.178.547.367
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-11.794.605	0	-11.794.605
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	59.961.865	139.484	60.101.349
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-9.616.306	0	-9.616.306
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	-13.380.531	0	-721	-6.987.006	-20.368.258
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	-13.380.531	0	38.550.233	-6.847.522	18.322.180
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	593.474.454	0	34.399.832	627.874.286
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	-13.380.531	593.474.454	38.550.233	27.552.310	646.196.466
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	7.485.024	-3.443.878	0	0	0	0	4.041.146
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	692.024.698	-692.024.698	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	-348.969	-348.969
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	692.024.698	-692.024.698	0	-348.969	-348.969
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-1.439.606	3.963.133.891	6.855.893.690	593.474.454	146.867.763	865.666.718	18.828.436.010

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od **01.01.2014.** do **30.06.2014.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	1.223.386.938	1.405.095.651
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	3.000.667.640	3.204.793.580
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	618.444.678	646.413.571
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-1.596.289.892	-1.734.689.029
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-71.047.273	-72.158.830
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-1.003.151.180	-957.870.859
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	89.169.816	141.293.400
1.7. Ostali primici	008	185.593.149	177.313.818
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-93.300.268	515.777.645
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	109.770.168	-9.749.936
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	-93.634.108	-437.349.719
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1.470.107.740	982.036.970
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-3.163.966.300	8.477.777
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-76.769.710	-78.228.079
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	1.682.115.842	48.518.826
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	-7.207.995	16.177.544
2.8. Ostala imovina	018	-13.715.905	-14.105.738
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-50.937.536	-3.463.034.753
3.1. Depoziti po viđenju	020	1.864.567.123	1.103.507.892
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-1.901.985.314	-4.703.693.302
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	-13.519.345	137.150.657
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	1.079.149.134	-1.542.161.457
5. Plaćeni porez na dobit	025	-147.942.329	-100.259.042
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	931.206.805	-1.642.420.499
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-273.376.911	-141.295.695
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-131.343.999	-131.593.604
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-155.310.294	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	030	7.202.343	-15.988.067
7.4. Prilijene dividende	031	6.075.039	6.285.976
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	376.053.503	214.404.437
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	376.318.896	213.774.770
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	-265.393	629.667
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	1.033.883.397	-1.569.311.757
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	-40.713.072	-16.152.179
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	993.170.325	-1.585.463.936
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	6.345.663.695	7.251.491.690
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	7.338.834.020	5.666.027.754

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE*u kunama*

Neto likvidna imovina	31.12.2013.	30.6.2014.
Gotovina	1.944.725.702	2.275.885.632
Depoziti kod HNB-a	12.114.790.280	9.747.562.916
Depoziti kod bankarskih institucija	10.632.410.861	10.776.184.000
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.852.382.467	5.289.673.469
Vrijednosni papiri i drugi finacijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	100.687.005	182.229.156
Vrijednosni papiri i drugi finacijski instrumenti raspoloživi za prodaju vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	4.359.006.896 129.764.063	4.271.626.252 116.603.381
Derivatna finacijska imovina	1.417.013.650	1.557.118.062
Kreditni finacijskim institucijama	1.423.001.671	763.705.051
	36.973.782.595	34.980.587.919

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2013.	30.6.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	52.012.730.889	51.145.336.885
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	36.876.043.602	36.864.319.944
Ukupno bruto krediti	88.888.774.491	88.009.656.829
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-5.465.229.260	-5.417.004.145
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.358.362.909	-2.470.302.295
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-7.823.592.169	-7.887.306.440
	81.065.182.322	80.122.350.389

Depoziti	31.12.2013.	30.6.2014.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	22.676.580.486	20.698.575.607
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	52.338.941.176	53.146.505.118
Banke i ostale finacijske institucije	13.662.434.772	10.813.300.548
	88.677.956.434	84.658.381.273

Popis podružnica i pridruženih društava

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

Podružnice u punoj konsolidaciji:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	65,6
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
Pominvest d.d.	Ulaganje u nekretnine	88,7
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
ZABA Partner d.o.o.	osiguranju i	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	93,0
Istra D.M.C. d.o.o.	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

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.06.2013.		Tekuće razdoblje 30.06.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	3.178.653.396	1.595.479.797	3.256.289.409	1.617.958.520
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.413.403.386	1.194.299.084	2.342.716.348	1.165.532.057
Dužničke vrijednosnice	162.903.281	80.826.689	154.887.704	77.389.519
Prihod od kamata po plasmanima banaka	31.376.592	14.988.901	23.472.427	11.819.341
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	1.016.765	304.794	9	-
Derivativni financijski instrumenti	569.953.372	305.060.329	735.212.921	363.217.603
Rashod od kamata	1.696.404.847	831.584.717	1.732.393.634	849.414.805
Tekući računi i depoziti banaka	136.809.363	60.037.748	110.876.176	51.927.243
Tekući računi i depoziti stanovništva	640.520.644	308.496.116	567.419.010	277.640.277
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	197.708.659	84.653.748	155.426.374	74.942.342
Uzeti zajmovi	175.818.403	86.235.055	186.171.983	92.888.489
Derivativni financijski instrumenti	545.220.491	291.998.757	712.500.091	352.016.454
Izdane dužničke vrijednosnice	327.287	163.293	-	-
	1.482.248.549	763.895.080	1.523.895.775	768.543.715

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	600.746.441	307.526.403	646.631.964	334.813.404
Domaći platni promet	242.709.091	122.840.657	246.184.064	124.783.140
Kartično poslovanje	140.051.396	76.030.414	146.183.591	82.034.701
Platni promet s inozemstvom	72.861.349	37.617.998	76.595.153	40.252.701
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	59.002.505	29.100.650	78.161.599	30.704.468
Ostale naknade	86.122.100	41.936.684	99.507.557	57.038.394
Rashod od naknada i provizija	71.790.938	39.672.427	73.051.116	37.674.127
Kartično poslovanje	38.102.807	22.404.004	40.423.882	21.552.457
Domaći platni promet	19.775.273	10.701.548	19.374.311	10.108.837
Platni promet s inozemstvom	4.872.021	2.548.255	5.850.290	3.010.983
Ostalo	9.040.837	4.018.620	7.402.633	3.001.850
	528.955.503	267.853.976	573.580.848	297.139.277

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-541.112.093	-429.957.249	-408.717.497	-226.386.429
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	-	-	14.050.665	-
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-18.655.892	-35.259.053	-10.324.696	3.877.815
	-559.767.985	-465.216.302	-404.991.528	-222.508.614

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2013.	30.06.2014.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	692.024.698	593.474.454
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.078.613	320.111.157
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,16	3,71