

Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
3. Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2010. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2009. do 31.12.2010. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine

- **Dobit Grupe Zagrebačke banke nakon oporezivanja iznosi 1.413 milijuna kuna (+1,4%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 867 milijuna kuna (+34,6%)**
- **Neto krediti iznose 73.936 milijuna kuna i povećani su za 5.307 milijuna kuna (+7,7%)**
- **Depoziti komitenata iznose 68.730 milijuna kuna (+7,2%)**
- **Ukupna imovina Grupe Zagrebačke banke iznosi 112.112 milijuna kuna (+3,8%)**

Grupa Zagrebačke banke je uspješno poslovala u recesijskom okruženju 2010. godine, unatoč znatnom porastu vrijednosnih usklađenja i rezervacija za pokriće rizika, zahvaljujući prvenstveno porastu kredita gospodarstvu i javnome sektoru većem od prosjeka bankarstva, nižim troškovima izvora financiranja praćenim trendom smanjenja kamata na kredite, kao i povećanju troškovne i procesne efikasnosti poslovanja.

Grupa je podržavala klijente u prevladavanju otežanih poslovnih okolnosti, jačajući svoju savjetodavnu aktivnost kao i regionalnu prisutnost.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.413 milijuna kuna, što je za 1,4% više u odnosu na 2009. godinu. Ostvarena dobit je rezultat porasta volumena kredita komitentima (+7,7%), nižih troškova financiranja te efikasnog upravljanja troškovima. Porast troškova vrijednosnih usklađenja je pod utjecajem usporenih gospodarskih aktivnosti, rasta nezaposlenosti i smanjene likvidnosti realnog sektora.

Najveći doprinos rezultatima Grupe ostvarile su članice Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, Prva stambena štedionica d.d. i ZB Invest d.o.o. Istraturist d.d. ostvario je dobre rezultate iz poslovnih aktivnosti dok je neto rezultat pod utjecajem financijskih rashoda vezanih za kreditnu zaduženost u CHF.

Poslovni prihodi Grupe iznose 5.199 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine porasli za 188 milijuna kuna ili 3,8%.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 3.230 milijuna kuna, što je za 400 milijuna kuna više u odnosu na 2009. godinu. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+7,7%) i nižih troškova financiranja. Banke su svojim komitentima u skladu tržišnih kretanja istodobno smanjivale kamatne stope na strani kredita i na strani depozita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** ostvaren je u iznosu od 1.169 milijuna kuna. Provizije i naknade su povećane za 85 milijuna kuna kao rezultat povećanih prihoda od naknada upravljanja imovinom, te brokerskih, konzultantskih i aranžerskih usluga u segmentu investicijskog bankarstva.
- **Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 800 milijuna kuna što je 297 milijuna kuna manje u odnosu na 2009. godinu. Ostvareni rezultat je pod utjecajem znatno niže volatilnosti kamatnih stopa na financijskom tržištu i negativnog efekta vrednovanja derivativnih instrumenata.
- **Ukupni troškovi poslovanja** iznose 2.652 milijuna kuna te su smanjeni (-0,3%) u odnosu na 2009. godinu. Grupa je u cijelom razdoblju bila fokusirana na podizanje efikasnosti što je značajno doprinijelo ostvarenom rezultatu. Udio troškova poslovanja u ukupnim poslovnim prihodima iznosi 51,0% te je isti poboljšan u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
- **Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 867 milijuna kuna što je 223 milijuna kuna ili 34,6% više nego u 2009. godini. Rast troškova vrijednosnih usklađenja pod utjecajem je recesijskog okruženja, pada gospodarske aktivnosti, rasta nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora. Na neto troškove vrijednosnih usklađenja pozitivno je utjecala promjena zakonske metodologije rezerviranja po plasmanima.

Imovina Grupe iznosi 112.112 milijuna kuna i porasla je za 3,8% u odnosu na kraj prethodne godine.

- **Neto krediti komitentima** iznose 73.936 milijuna kuna i povećani su za 5.307 milijuna kuna (+7,7%) u odnosu na kraj prethodne godine. Grupa je nastavile s kreditnim aktivnostima u svim segmentima poslovanja. Neto krediti pravnim osobama i Državi povećani su za 3.823 milijuna kuna, a neto krediti stanovništvu i obrtnicima za 1.484 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 24.107 milijuna kuna i smanjeni su za 944 milijuna kuna. Na smanjenje je utjecao porast depozita komitenata i smanjenje regulatornog izdvajanja.
- **Depoziti komitenata** iznose 68.730 milijuna kuna i u odnosu na kraj prošle godine veći su za 4.597 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 3.347 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (HRK mln)	Δ 2010 vs A 2009			
	31.12.2010.	31.12.2009.	%	HRK mln
	1	2	3 (1/2)	4 (1-2)
Prihodi od kamata	5.906	6.317	-6,5%	(411)
Rashodi od kamata	(2.676)	(3.487)	-23,3%	811
Neto prihodi od kamata	3.230	2.830	14,1%	400
Prihodi od provizija i naknada	1.334	1.267	5,3%	67
Rashodi od provizija i naknada	(165)	(183)	-9,8%	18
Neto prihodi od provizija i naknada	1.169	1.084	7,8%	85
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	800	1.097	-27,1%	(297)
Poslovni prihodi	5.199	5.011	3,8%	188
Ukupni troškovi	(2.652)	(2.661)	-0,3%	9
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.547	2.350	8,4%	197
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(867)	(644)	34,6%	(223)
Operativna dobit	1.680	1.706	-1,5%	(26)
Udio u dobiti pridruženog društva	34	29	17,2%	5
Dobit prije oporezivanja	1.714	1.735	-1,2%	(21)
Porez na dobit	(301)	(341)	-11,7%	40
Dobit razdoblja	1.413	1.394	1,4%	19
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.380	1.345	2,6%	35
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	33	49	-32,7%	(16)
Dobit razdoblja	1.413	1.394	1,4%	19

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (HRK mln)	Δ 2010 vs A 2009			
	31.12.2010.	31.12.2009.	%	HRK mln
	1	2	3 (1/2)	4 (1-2)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	11.417	12.792	-10,7%	(1.375)
Depoziti kod bankarskih institucija	11.198	11.516	-2,8%	(318)
Kreditni financijskim institucijama	958	1.693	-43,4%	(735)
Vrijednosni papiri	8.046	6.721	19,7%	1.325
Neto krediti komitentima	73.936	68.629	7,7%	5.307
Zamjenske obveznice	1.511	1.442	4,8%	69
Materijalna i nematerijalna imovina	3.044	3.077	-1,1%	(33)
Ostala imovina	2.002	2.178	-8,1%	(176)
Ukupna aktiva	112.112	108.048	3,8%	4.064
Depoziti komitenata	68.730	64.133	7,2%	4.597
Depoziti banaka	24.107	25.051	-3,8%	(944)
Ostale obveze	3.269	3.096	5,6%	173
Kapital i rezerve	16.006	15.768	1,5%	238
Ukupna pasiva	112.112	108.048	3,8%	4.064
Kapital i rezerve pripisan imateljima kapitala matice	15.277	15.076	1,3%	201
Kapital i rezerve pripisan manjinskom interesu	729	692	5,3%	37

Pokazatelji poslovanja	31.12.2010	31.12.2009	Δ 2010 vs A 2009
ROE (Prinos poslije oporezivanja na prosječni kapital i rezerve)	8,90%	9,24%	-0,34 pp
ROA (Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu)	1,56%	1,64%	-0,08 pp
Odnos troškova i prihoda	51,02%	53,12%	-2,10 pp

Ratings	31.12.2010	
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BBB- / Negative / --
Moody's Investors Service	Bank Financial Strength Rating (BFSR)	D+ / Stable
	Long and Short-term Global Local Currency Deposit Ratings	Baa2 / P2 / Stable
	Foreign Currency Deposit Ratings	Ba1 / NP / Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+
	Short Term Rating	F2
	Individual	C/D
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 14. veljače 2011.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set godišnjih financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke d.d., 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 d.d. i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d. i društava uključenih u konsolidaciju.



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:

01.01.2010.

do

31.12.2010.

Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrta izdavateljca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Paromlinska 2

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

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 6.689

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01500937
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	01149440
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Savska cesta 28, 10000 Zagreb	03773965
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
Istraturist d.d.	Jadranska 66, 52470 Umag	03052745
Istra D.M.C. d.o.o.	Jadranska 66, 52470 Umag	03530124
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	07700822
UPI poslovni sistem d.d., Sarajevo	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524085
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: Gracijela Višnjić

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/ 4801-659

Telefaks: 01/4810-383

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

Prezime i ime: Franjo Luković

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

M.P.

BILANCA
stanje na dan **31.12.2010.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12.792.466.007	11.416.946.149
1.1. Gotovina	002	2.229.125.879	1.977.990.912
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10.563.340.128	9.438.955.237
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.516.088.454	11.197.934.487
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.217.633.059	2.191.909.931
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	006	402.484.268	470.483.946
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI	007	4.227.184.966	4.477.156.282
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	008	772.513.502	777.275.886
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	100.744.205	128.836.140
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	42.178.211	63.805.978
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.693.055.605	958.234.929
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	70.070.683.039	75.446.463.366
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	77.724.291	86.697.670
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.607.633	31.506.267
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.076.900.362	3.044.481.336
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	2.030.067.897	1.819.791.562
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	108.048.331.499	112.111.523.929
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.489.428.611	10.018.412.439
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.827.093.916	1.603.360.609
1.2. Dugoročni krediti	020	6.662.334.695	8.415.051.830
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	80.673.865.802	82.818.600.014
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	13.445.778.994	15.231.742.556
2.2. Štedni depoziti	023	6.968.382.956	7.682.778.440
2.3. Oročeni depoziti	024	60.259.703.852	59.904.079.018
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	21.050.616	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	21.050.616	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE	028	74.182.910	182.377.181
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	116.899.177	88.622.076
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.905.304.763	2.997.226.574
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	92.280.731.879	96.105.238.284
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.280.967.820	1.280.967.820
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.393.691.978	1.413.250.155
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	8.955.754.347	9.151.981.772
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.078.447.808	4.091.743.822
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-5.310.855	4.293.554
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.767.599.620	16.006.285.645
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	108.048.331.499	112.111.523.929
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	15.767.599.620	16.006.285.645
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	15.075.856.207	15.277.181.550
3. Manjinski udjel (045-046)	047	691.743.413	729.104.095

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	6.317.310.791	5.905.636.250
2. Kamatni troškovi	049	3.487.183.174	2.675.342.603
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.830.127.617	3.230.293.647
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.267.059.033	1.334.073.003
5. Troškovi provizija i naknada	052	183.330.895	165.371.346
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.083.728.138	1.168.701.657
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i	054	28.633.640	33.634.559
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	56.018.302	-408.507.712
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-8.886.986	-2.823.617
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	13.483.744	7.243.648
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	10.724.809	15.643.379
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao 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	2.869.307	1.109.673
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	504.825.472	572.084.863
17. Ostali prihodi	064	518.194.973	615.713.335
18. Ostali troškovi	065	206.413.111	175.084.188
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	2.455.227.404	2.477.459.573
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	2.378.078.501	2.580.549.671
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	643.449.155	866.490.305
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.734.629.346	1.714.059.366
23. POREZ NA DOBIT	070	340.937.368	300.809.211
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.393.691.978	1.413.250.155
25. Zarada po dionici	072	21	22
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	1.393.691.978	1.413.250.155
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	1.344.949.033	1.380.315.959
3. Manjinski udjel (073-074)	075	48.742.945	32.934.196

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2010. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	2.525.282.902	2.014.601.643
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	6.072.050.890	5.709.514.406
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	1.266.580.515	1.332.106.469
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-3.198.422.033	-2.683.628.739
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-180.325.589	-167.755.325
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-2.278.103.081	-2.309.150.561
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	007	342.481.928	-366.210.929
1.7. Ostali primici	008	501.020.272	499.726.322
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	-2.118.552.903	-3.197.083.537
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	-263.783.185	369.431.618
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	1.219.140.660	-1.252.235.301
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	893.786.871	1.808.280.106
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	-3.149.005.140	-4.107.894.680
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-203.109.015	-67.651.238
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-537.014.356	74.668.676
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	-7.498.070	-21.461.874
2.8. Ostala imovina	018	-71.070.668	-220.844
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	7.062.723.121	1.070.229.130
3.1. Depoziti po viđenju	020	-2.295.511.727	1.848.447.827
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	9.099.944.513	-1.056.938.787
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	-116	0
3.4. Ostale obveze	023	258.290.451	278.720.090
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije	024	7.469.453.120	-112.252.764
5. Plaćeni porez na dobit	025	-561.224.372	-161.369.302
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	6.908.228.748	-273.622.066
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-210.427.798	-291.217.398
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne	028	-330.227.859	-311.855.774
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice,	029	-630	-3.911.456
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira	030	93.712.138	-4.971.384
7.4. Priljene dividende	031	26.088.553	29.521.216
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	-4.069.941.153	-98.381.896
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-737.506.459	1.135.862.306
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	-3.303.099.175	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	-29.225.322	-29.540.692
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-111.340	-1.204.703.510
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	1.143	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	2.627.859.797	-663.221.360
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	12.669.000	62.473.323
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	2.640.528.797	-600.748.037
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	4.402.105.219	7.042.634.016
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	7.042.634.016	6.441.885.979

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2009.

do

31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.280.967.820	-13.307.931	4.155.804.261	8.312.753.879	1.344.949.033	-5.310.855	691.743.413	15.767.599.620	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.280.967.820	-13.307.931	4.155.804.261	8.312.753.879	1.344.949.033	-5.310.855	691.743.413	15.767.599.620	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-13.946.673	-1.334.701	-15.281.374	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						24.345.413		24.345.413	
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006						-2.244.448		-2.244.448	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007				8.622.700		1.450.117	5.761.187	15.834.004	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	8.622.700	0	9.604.409	4.426.486	22.653.595	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.380.315.959		32.934.196	1.413.250.155	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	8.622.700	1.380.315.959	9.604.409	37.360.682	1.435.903.750	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		13.296.014						13.296.014	
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014				1.344.949.033	-1.344.949.033			0	
Isplata dividende	015				-1.210.513.739				-1.210.513.739	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	134.435.294	-1.344.949.033	0	0	-1.210.513.739	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	1.280.967.820	-11.917	4.155.804.261	8.455.811.873	1.380.315.959	4.293.554	729.104.095	16.006.285.645	

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	2.227.290.080	1.976.507.830
Instrumenti u postupku naplate	1.835.799	1.483.082
	2.229.125.879	1.977.990.912
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	3.244.804.620	2.432.847.347
Obvezna pričuva		
- u kunama	5.938.934.176	5.683.514.355
- u stranoj valuti	1.379.601.332	1.322.593.535
	10.563.340.128	9.438.955.237

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Tekući računi kod drugih banaka	1.568.703.517	2.031.047.720
Plasmani bankama	9.970.990.589	9.192.019.420
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-23.605.652	-25.132.653
Neto plasmani bankama	11.516.088.454	11.197.934.487

u kunama

3) KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Zajmovi bankama	1.745.907.485	1.015.496.277
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-52.851.880	-57.261.348
	1.693.055.605	958.234.929

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Zamjenske obveznice	1.441.785.203	1.510.589.418
Zajmovi i potraživanja od komitenata	68.628.897.836	73.935.873.948
	70.070.683.039	75.446.463.366

u kunama

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Pravne osobe	36.791.585.905	41.339.333.832
Stanovništvo	35.495.851.835	37.001.128.965
Ukupno bruto krediti	72.287.437.740	78.340.462.797
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-3.658.539.904	-4.404.588.849
Neto krediti ostalim komitentima	68.628.897.836	73.935.873.948

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
UPI poslovni sistem d.d., Sarajevo	Ulaganje u nekretnine	52,6
Pominvest d.d.	Ulaganje u nekretnine	88,7
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	71,8
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	71,8

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

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

u kunama

6) UZETI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Ukupno krediti od financijskih institucija	8.489.428.611	10.018.412.439
Ostali krediti	21.050.616	0
Ukupno uzeti krediti	8.510.479.227	10.018.412.439

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
Stanovništvo	43.499.073.266	46.845.666.283
Pravne osobe i država	20.633.705.206	21.884.631.672
Banke i ostale financijske institucije	16.541.087.330	14.088.302.059
	80.673.865.802	82.818.600.014

u kunama

8) PRIHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
8.1. Analiza po proizvodima		
Kreditni ostalim komitentima	5.687.769.020	5.488.793.198
Dužničke vrijednosnice	332.505.707	243.514.928
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	50.580.309	44.717.209
Kreditni financijskim institucijama	246.455.755	128.610.915
	6.317.310.791	5.905.636.250

u kunama

9) RASHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
9.1. Analiza po proizvodima		
Tekući računi i depoziti banaka	570.033.606	437.003.401
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	769.259.809	383.831.817
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.580.573.948	1.636.945.582
Uzeti zajmovi	490.881.292	217.561.803
Izdani dužnički vrijednosni papiri	76.434.519	0
	3.487.183.174	2.675.342.603

u kunama

10) PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	19.285.820	12.388.331
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	317.128.835	315.979.378
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	500.349.158	511.222.538
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	136.965.742	136.994.598
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	87.173.070	86.779.354
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	111.936.945	178.355.683
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	94.219.463	92.353.121
	1.267.059.033	1.334.073.003

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	98.603.649	92.246.903
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	57.308.806	50.975.563
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	9.438.485	10.520.762
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	17.979.955	11.628.118
	183.330.895	165.371.346

u kunama

12) DOBIT OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od ulaganja u pridružena društva	28.633.640	33.634.559
	28.633.640	33.634.559

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Neto dobit / gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-7.775.286	-148.225.646
Neto gubitak od trgovanja valutnim swapovima	30.950.790	-289.815.663
Neto dobit / gubitak od trgovanja ostalim derivativima	21.880.642	2.491.795
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	11.353.294	26.821.470
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-391.138	220.332
	56.018.302	-408.507.712

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak	-15.592.320	3.634.653
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	26.317.129	12.008.726
	10.724.809	15.643.379

u kunama

15) DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Kupoprodaja valuta	256.568.921	256.197.628
Neto dobitak/gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	2.576.231	616.387.798
Neto dobitak /gubitak od FX forward transakcija	245.680.320	-300.500.563
	504.825.472	572.084.863

u kunama

16) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	42.347.935	34.007.758
Dobit od prodaje nekretnina	4.044.857	868.930
Naplaćena otpisana potraživanja	959.734	1.631.486
Prihodi od hotelijerstva	354.834.207	366.577.142
Revalorizacija zamjenskih obveznica	20.348.333	68.804.215
Ostali prihodi	95.659.907	143.823.804
	518.194.973	615.713.335

u kunama

17) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Troškovi osiguranja štednih uloga	136.096.966	119.714.409
Državni doprinosi	41.534.088	41.098.101
Ostali troškovi	28.782.057	14.271.678
	206.413.111	175.084.188

u kunama

18) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Plaće i ostali troškovi osoblja	1.191.470.928	1.213.553.238
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	792.657.701	796.928.178
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	11.408.624	10.835.319
Troškovi u hotelijerstvu	117.843.246	126.586.379
Amortizacija	341.846.905	329.556.459
	2.455.227.404	2.477.459.573

u kunama

19) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.12.2010.
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	11.258	-21
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-612.474.613	-804.761.161
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	-13.159.927	-11.129.712
Rezerviranja za sudske sporove	12.302.663	-8.381.381
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.661.511	-1.661.511
Trajno umanjenje dužničkih vrijednosnih papira u kategoriji imovine raspoložive za prodaju i imovine koja se drži do dospijea	-8.221.052	-1.521.908
Ostale obveze	-2.693.564	-1.226.186
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-17.552.409	-37.808.425
	-643.449.155	-866.490.305