

## **Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012.**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2012. do 31.03.2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaj)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2012. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2011. do 31.03.2012. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke je u prvom tromjesečju 2012. ostvarila dobit** nakon oporezivanja u iznosu od 389 milijuna kuna što je za **5,6% manje** u odnosu na isto razdoblje 2011. godine.

Ostvareni rezultat pod utjecajem je povećanih troškova financiranja, uzrokovanih dužničkom krizom u Europi i nižih prihoda od naknada i ostalih prihoda.

Grupa je nastavila s daljnjim kreditiranjem korporativnog i javnog sektora, pri čemu povećane troškove financiranja nije u cijelosti prebacila na svoje klijente. Grupa je podržavala svoje klijente u prevladavanju poslovnih poteškoća, očuvala kvalitetu kreditnog portfelja te je uz podizanje troškovne i procesne efikasnosti ostvaren solidan financijski rezultat.

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 1.258 milijuna kuna (-4,4%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja 624 milijuna kuna (+1,1%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 154 milijuna kuna (-20,6%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 389 milijuna kuna (-5,6%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 80.542 milijuna kuna i povećani su za 1.028 milijuna kuna (+1,3%)**

Usprkos recesijskom okruženju Grupa je povećala neto kredite klijentima u iznosu 1.028 milijuna kuna (+1,3%) od čega se 1.323 milijuna kuna (+3,0%) odnosi na korporativni i javni sektor. U segmentu stanovništva zbog smanjenja raspoloživog dohotka i povećane nezaposlenosti, potražnja za kreditima još uvijek je slaba, što se odrazilo na neznatni pad kredita (-0,8%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Ostvareni rezultati potvrđuju stabilnost Grupe Zagrebačke banke s vodećim tržišnim udjelom u poslovanju s klijentima, ukupnoj aktivi, prihodima i dobiti. Grupa je visoko kapitalizirana i odgovorno upravlja svim vrstama rizika.

**Poslovni prihodi Grupe** iznose 1.258 milijuna kuna te su u odnosu isto razdoblje prethodne godine manji za 58 milijuna kuna.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 884 milijuna kuna, što je za 8 milijuna kuna (-0,9%) manje u odnosu na isto razdoblje 2011. godine. Smanjenje neto prihoda od kamata rezultat je većeg rasta rashoda od kamata koji je u odnosu na isto razdoblje prošle godine povećan za 201 milijun kuna (+33,8%) uslijed rasta troškova financiranja i održavanja strukturnih omjera likvidnosti. Istovremeno prihod od kamata povećan je za 193 milijuna kuna (+13%) zbog rasta volumena kredita u segmentu poslovanja s korporativnim klijentima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 258 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 10 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao rezultat manjih naknada od brokerskih i konzultantskih usluga te nešto nižih naknada od domaćeg platnog prometa.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 116 milijuna kuna što je za 40 milijuna kuna (-25,6%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

**Ukupni troškovi poslovanja** iznose 624 milijuna kuna i u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine neznatno su povećani za 7 milijuna kuna (+1,1%) uslijed rasta administrativnih troškova za 5 milijuna kuna. Zbog manje ostvarenih poslovnih prihoda u prvom tromjesečju 2012. godine u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, udio troškova u ukupnom prihodu (C/I pokazatelj) ostvaren je u iznosu od 49,6%.

**Dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke** iznosi 634 milijuna kuna, što je 65 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

**Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 154 milijuna kuna što je 40 milijuna kuna (-20,6%) manje u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine. Troškovi vrijednosnih usklađenja pod utjecajem su još uvijek recesijskog okruženja, visoke nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 389 milijuna kuna, što je 23 milijuna kuna manje u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine. Ostvareni rezultat pod utjecajem je viših troškova financiranja, nižih troškova vrijednosnih usklađenja na kredite te izostanka prihoda od revalorizacije zamjenskih obveznica.

**Imovina Grupe** iznosi 119.530 milijuna kuna i neznatno je smanjena za 0,1% u odnosu na prethodnu godinu.

- **Neto krediti komitentima** iznose 80.542 milijuna kuna i povećani su za 1.028 milijuna kuna (+1,3%) u odnosu na kraj prethodne godine primarno uslijed porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 31.857 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 1.188 milijuna kuna i pod utjecajem su porasta volumena kredita, regulatornih izdvajanja te nešto manjeg volumena depozita klijenata.
- **Depoziti komitenata** iznose 66.358 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine manji su za 1.502 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 485 milijun kuna, a depoziti pravnih osoba i države smanjeni za 1.987 milijuna kuna.

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (HRK mln)			Δ 2012. vs. A 2011.	
	31.03.2011.	31.03.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.486	1.679	13,0%	193
Rashodi od kamata	(594)	(795)	33,8%	(201)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>892</b>	<b>884</b>	<b>-0,9%</b>	<b>(8)</b>
Prihodi od provizija i naknada	302	291	-3,6%	(11)
Rashodi od provizija i naknada	(34)	(33)	-2,9%	1
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>268</b>	<b>258</b>	<b>-3,7%</b>	<b>(10)</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>156</b>	<b>116</b>	<b>-25,6%</b>	<b>(40)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>1.316</b>	<b>1.258</b>	<b>-4,4%</b>	<b>(58)</b>
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>(617)</b>	<b>(624)</b>	<b>1,1%</b>	<b>(7)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>699</b>	<b>634</b>	<b>-9,3%</b>	<b>(65)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(194)	(154)	-20,6%	40
<b>Operativna dobit</b>	<b>505</b>	<b>480</b>	<b>5,0%</b>	<b>(25)</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	8	8	0,0%	0
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>513</b>	<b>488</b>	<b>-4,9%</b>	<b>(25)</b>
Porez na dobit	(101)	(99)	-2,0%	2
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>412</b>	<b>389</b>	<b>-5,6%</b>	<b>(23)</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	401	382	-4,7%	(19)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	11	7	-36,4%	(4)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>412</b>	<b>389</b>	<b>-5,6%</b>	<b>(23)</b>

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (HRK mln)			Δ 2012. vs. A 2011.	
	31.12.2011.	31.03.2012.	%	HRK mln
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.432	12.844	-11,0%	(1.588)
Depoziti kod bankarskih institucija	11.844	11.611	-2,0%	(233)
Kreditni financijskim institucijama	963	1.939	101,3%	976
Vrijednosni papiri	7.235	7.165	-1,0%	(70)
Neto krediti komitentima	79.514	80.542	1,3%	1.028
Materijalna i nematerijalna imovina	3.138	3.147	0,3%	9
Ostala imovina	2.565	2.282	-11,0%	(283)
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>119.691</b>	<b>119.530</b>	<b>-0,1%</b>	<b>(161)</b>
Depoziti komitenata	67.860	66.358	-2,2%	(1.502)
Depoziti banaka	30.669	31.857	3,9%	1.188
Ostale obveze	3.694	3.426	-7,3%	(268)
Kapital i rezerve	17.468	17.889	2,4%	421
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>119.691</b>	<b>119.530</b>	<b>-0,1%</b>	<b>(161)</b>
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	16.660	17.077	2,5%	417
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	808	812	0,5%	4

U Zagrebu, 27. travnja 2012.



Predsjednik Uprave

Franjo Luković

**Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja**

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Grupe Zagrebačke banke
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke



Direktorica Računovodstva  
i regulatornog izvještavanja:

Marijana Brcko



Član Uprave:

Miljenko Živaljić

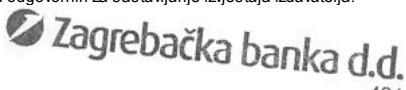

**Dodatne informacije:**

*Odnosi s javnošću*

*tel: 00385(1) 6104153*

*e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr*

*www.zaba.hr*

<b>Prilog 3.</b>				
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2012. do 31.03.2012.			
<b>Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI</b>				
Matični broj (MB):	03234495			
Matični broj subjekta (MBS):	08000014			
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473			
Tvrtka izdatelja:	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:	6.657	
Konsolidirani izvještaj:	DA	(krajem izvještajnog razdoblja)	Šifra NKD-a:	6419
<b>Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 5)</b>				
Tvrtke 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	
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	
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo		79524093	
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb		02638541	
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Nike Grškovića 31, 10000 Zagreb		01581864	
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb		01637886	
Knjigovodstveni servis:				
Osoba za kontakt:	Višnjić Gracijela			
	(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)			
Telefon:	01/4801-659	Telefaks:	01/4810-383	
Adresa e-pošte:	gracijela.visnjic@unicreditgroup.zaba.hr			
Prezime i ime:	Luković Franjo			
	(osoba ovlaštene za zastupanje)			
Dokumentacija za objavu:				
1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)				
2. Međuzvještaj posloводства,				
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.				
 424		 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)		

**BILANCA**

stanje na dan

31.03.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	14.432.557.518	12.844.189.545
1.1. Gotovina	<b>002</b>	2.067.438.349	1.796.386.626
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	12.365.119.169	11.047.802.919
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	11.843.730.709	11.610.731.733
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	3.289.111.076	4.321.138.352
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	518.357.846	168.927.060
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	2.528.741.638	1.782.816.577
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	781.714.675	786.038.933
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	116.724.613	105.764.034
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	510.659.156	419.867.728
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	962.755.629	1.939.429.548
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	79.513.793.922	80.542.410.224
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	49.718.930	57.647.278
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	32.424.890	33.117.594
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	3.138.578.438	3.147.122.220
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	1.971.702.397	1.770.745.565
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	119.690.571.437	119.529.946.391
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	11.644.707.801	13.955.255.235
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	1.047.519.784	1.302.533.173
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	10.597.188.017	12.652.722.062
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	86.884.489.057	84.259.634.721
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	14.859.379.573	12.951.180.357
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	7.596.655.033	7.269.825.789
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	64.428.454.451	64.038.628.575
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	425.496.044	330.993.530
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	75.304.208	75.069.176
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	3.192.959.974	3.019.726.272
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	102.222.957.084	101.640.678.934
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	1.492.115.507	388.702.518
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	5.464.478.465	6.950.604.262
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	4.065.447.667	4.065.447.667
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	-23.314.908	15.625.388
7. REZERVE PROIŽASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	17.467.614.353	17.889.267.457
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	119.690.571.437	119.529.946.391
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>	17.467.614.353	17.889.267.457
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	16.659.972.861	17.076.754.420
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	807.641.492	812.513.037

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

 za razdoblje od **01.01.2012.**

 do **31.03.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseč e	Kumulativ	Tromjeseč e
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	<b>048</b>	1.486.251.712	1.486.251.712	1.678.511.285	1.678.511.285
2. Kamatni troškovi	<b>049</b>	594.099.472	594.099.472	795.060.477	795.060.477
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	892.152.240	892.152.240	883.450.808	883.450.808
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>051</b>	301.917.691	301.917.691	291.203.845	291.203.845
5. Troškovi provizija i naknada	<b>052</b>	34.460.534	34.460.534	32.782.879	32.782.879
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	267.457.157	267.457.157	258.420.966	258.420.966
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	<b>054</b>	8.390.635	8.390.635	7.928.348	7.928.348
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	<b>055</b>	122.686.386	122.686.386	-10.102.251	-10.102.251
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	<b>056</b>	-778	-778	1.803	1.803
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>057</b>	788.302	788.302	2.920.081	2.920.081
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>058</b>	1.414.525	1.414.525	4.824.009	4.824.009
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	<b>059</b>	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	<b>060</b>	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>061</b>	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	<b>062</b>	3.617.183	3.617.183	6.055.143	6.055.143
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	<b>063</b>	-73.022.822	-73.022.822	72.796.146	72.796.146
17. Ostali prihodi	<b>064</b>	100.929.331	100.929.331	39.804.335	39.804.335
18. Ostali troškovi	<b>065</b>	46.883.353	46.883.353	47.839.842	47.839.842
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>066</b>	569.960.937	569.960.937	575.893.729	575.893.729
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	707.567.869	707.567.869	642.365.817	642.365.817
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>068</b>	193.970.450	193.970.450	153.977.894	153.977.894
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	513.597.419	513.597.419	488.387.923	488.387.923
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	101.247.141	101.247.141	99.685.405	99.685.405
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	412.350.278	412.350.278	388.702.518	388.702.518
25. Zarada po dionici	<b>072</b>		4	5	5
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	412.350.278	412.350.278	388.702.518	388.702.518
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	401.206.370	401.206.370	381.640.457	381.640.457
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	11.143.908	11.143.908	7.062.061	7.062.061



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA**

 u razdoblju od **01.01.2012.** do **31.03.2012.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	664.514.913	639.886.229
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	<b>002</b>	1.506.909.681	1.698.374.887
1.2. Naplaćene naknade i provizije	<b>003</b>	301.605.898	291.939.952
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	<b>004</b>	-644.503.235	-913.909.887
1.4. Plaćene naknade i provizije	<b>005</b>	-34.075.409	-32.725.293
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	<b>006</b>	-486.132.681	-492.582.965
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	<b>007</b>	-16.880.061	46.251.493
1.7. Ostali primici	<b>008</b>	37.590.720	42.538.042
1.8. Ostali izdaci	<b>009</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	-4.031.525.336	-3.001.816.672
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>011</b>	-164.285.556	-698.465.612
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>012</b>	-639.939.931	-996.754.431
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>013</b>	-1.214.185.302	-1.179.940.724
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>014</b>	-2.701.226.631	-1.336.084.750
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>015</b>	138.242.083	354.723.579
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>016</b>	516.916.065	737.612.677
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>017</b>	16.049.642	13.603.402
2.8. Ostala imovina	<b>018</b>	16.904.294	103.489.187
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	1.025.654.131	-2.413.197.977
3.1. Depoziti po viđenju	<b>020</b>	-832.966.919	-2.184.964.373
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>021</b>	1.919.034.664	-171.317.794
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>022</b>	209.276	0
3.4. Ostale obveze	<b>023</b>	-60.622.890	-56.915.810
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	-2.341.356.292	-4.775.128.420
5. Plaćeni porez na dobit	<b>025</b>	-57.000.291	-98.730.432
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	-2.398.356.583	-4.873.858.852
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	-28.393.068	-83.951.096
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>028</b>	-61.507.282	-84.928.667
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>029</b>	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	<b>030</b>	3.526.561	-5.078.038
7.4. Prilježene dividende	<b>031</b>	29.587.653	6.055.609
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	<b>032</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	1.561.531.894	2.334.494.031
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	<b>034</b>	1.577.013.815	2.334.642.278
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>035</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	<b>036</b>	-14.765.612	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>037</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>038</b>	-716.309	-148.247
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>039</b>	0	0
<b>9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	-865.217.757	-2.623.315.917
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>041</b>	-10.125.048	-3.047.616
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	-875.342.805	-2.626.363.533
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>	6.441.885.979	7.298.726.542
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>	5.566.543.174	4.672.363.009

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

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od

31.12.2011.

do

31.03.2012.

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	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	4.732.986.923	1.415.965.557	-23.314.908	807.641.492	17.467.614.353	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	4.732.986.923	1.415.965.557	-23.314.908	807.641.492	17.467.614.353	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-4.824.009	0	-4.824.009	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	53.481.554	-205.765	53.275.789	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-9.762.628	0	-9.762.628	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	-3.799.194	0	45.379	-1.984.751	-5.738.566	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	-3.799.194	0	38.940.296	-2.190.516	32.950.586	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	381.640.457	0	7.062.061	388.702.518	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	-3.799.194	381.640.457	38.940.296	4.871.545	421.653.104	
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	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.415.965.557	-1.415.965.557	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	1.415.965.557	-1.415.965.557	0	0	0	
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	6.404.839.100	-26.308.072	4.155.804.261	6.145.153.286	381.640.457	15.625.388	812.513.037	17.889.267.457	

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

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

u kunama

<b>1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	2.065.814.014	1.795.228.135
Instrumenti u postupku naplate	1.624.335	1.158.491
	<b>2.067.438.349</b>	<b>1.796.386.626</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
Tekući račun kod HNB-a	4.129.498.872	2.153.414.852
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.619.995.185	7.151.097.256
- u stranoj valuti	1.615.625.112	1.743.290.811
	<b>12.365.119.169</b>	<b>11.047.802.919</b>

u kunama

<b>2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
Tekući računi kod drugih banaka	1.101.789.321	722.561.531
Plasmani bankama	10.767.994.839	10.913.607.751
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-26.053.451	-25.437.549
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>11.843.730.709</b>	<b>11.610.731.733</b>

u kunama

<b>3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
Zajmovi bankama	1.022.279.699	1.997.532.816
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.524.070	-58.103.268
	<b>962.755.629</b>	<b>1.939.429.548</b>

u kunama

<b>4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	79.513.793.922	80.542.410.224
	<b>79.513.793.922</b>	<b>80.542.410.224</b>

<b>4.1) Krediti ostalim komitentima</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2011.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2012.</b>
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.136.311.940	48.572.935.127
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.529.749.573	37.244.383.771
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>84.666.061.513</b>	<b>85.817.318.898</b>
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.160.343.454	-3.274.435.249
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.991.924.137	-2.000.473.425
<b>Rezervacije za umanjenja vrijednosti</b>	<b>-5.152.267.591</b>	<b>-5.274.908.674</b>
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>79.513.793.922</b>	<b>80.542.410.224</b>

#### **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
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) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
Ukupno krediti od financijskih institucija	11.644.707.801		13.955.255.235	
<b>Ukupno krediti od financijskih institucija</b>	<b>11.644.707.801</b>		<b>13.955.255.235</b>	

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
Stanovništvo	47.403.312.738		47.887.758.018	
Pravne osobe i država	20.456.867.636		18.470.151.569	
Banke i ostale financijske institucije	19.024.308.683		17.901.725.134	
	<b>86.884.489.057</b>		<b>84.259.634.721</b>	

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>8.1. Analiza po proizvodima</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.381.614.305	1.381.614.305	1.450.323.112	1.450.323.112
Dužničke vrijednosnice	64.057.020	64.057.020	79.070.749	79.070.749
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	4.027.629	4.027.629	271.175	271.175
Zajmovi i potraživanja od banaka	23.435.352	23.435.352	28.461.062	28.461.062
Derivativni instrumenti	13.117.406	13.117.406	120.385.187	120.385.187
	<b>1.486.251.712</b>	<b>1.486.251.712</b>	<b>1.678.511.285</b>	<b>1.678.511.285</b>

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>9.1. Analiza po proizvodima</b>				
Tekući računi i depoziti banaka	117.338.349	117.338.349	148.157.036	148.157.036
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	80.001.870	80.001.870	103.416.997	103.416.997
Tekući računi i depoziti stanovništva	328.541.671	328.541.671	309.639.667	309.639.667
Uzeti zajmovi	58.927.181	58.927.181	120.572.609	120.572.609
Izdane dužničke vrijednosnice	38.410	38.410	-	-
Derivativni instrumenti	9.251.991	9.251.991	113.274.168	113.274.168
	<b>594.099.472</b>	<b>594.099.472</b>	<b>795.060.477</b>	<b>795.060.477</b>

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	5.974.680	5.974.680	2.803.576	2.803.576
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	63.985.786	63.985.786	66.098.867	66.098.867
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	120.790.026	120.790.026	120.630.252	120.630.252
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	34.012.256	34.012.256	33.073.885	33.073.885
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	19.229.988	19.229.988	19.535.720	19.535.720
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	35.031.559	35.031.559	25.858.418	25.858.418
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	22.893.396	22.893.396	23.203.127	23.203.127
	<b>301.917.691</b>	<b>301.917.691</b>	<b>291.203.845</b>	<b>291.203.845</b>

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	17.447.190	17.447.190	16.749.511	16.749.511
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	11.134.043	11.134.043	9.745.649	9.745.649
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	1.953.614	1.953.614	2.312.245	2.312.245
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	3.925.687	3.925.687	3.975.474	3.975.474
	<b>34.460.534</b>	<b>34.460.534</b>	<b>32.782.879</b>	<b>32.782.879</b>

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit/gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	9.420.801	9.420.801	1.401.165	1.401.165
Neto gubitak od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima	105.141.623	105.141.623	-24.026.118	-24.026.118
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	97.876	97.876	5.757	5.757
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	7.309.527	7.309.527	11.980.142	11.980.142
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	716.559	716.559	536.803	536.803
	<b>122.686.386</b>	<b>122.686.386</b>	<b>-10.102.251</b>	<b>-10.102.251</b>

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	1.414.525	1.414.525	4.824.009	4.824.009
	<b>1.414.525</b>	<b>1.414.525</b>	<b>4.824.009</b>	<b>4.824.009</b>

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	8.390.635	8.390.635	7.928.348	7.928.348
	<b>8.390.635</b>	<b>8.390.635</b>	<b>7.928.348</b>	<b>7.928.348</b>

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	3.617.183	3.617.183	6.055.143	6.055.143
	<b>3.617.183</b>	<b>3.617.183</b>	<b>6.055.143</b>	<b>6.055.143</b>

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	46.603.979	46.603.979	54.317.057	54.317.057
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	-85.345.420	-85.345.420	7.199.524	7.199.524
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-34.281.381	-34.281.381	11.279.565	11.279.565
	<b>-73.022.822</b>	<b>-73.022.822</b>	<b>72.796.146</b>	<b>72.796.146</b>

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	8.332.496	8.332.496	7.099.161	7.099.161
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	634.368	634.368	1.550.236	1.550.236
Naplaćena otpisana potraživanja	1.821.512	1.821.512	3.094.302	3.094.302
Prihodi od hotelijerstva	9.204.316	9.204.316	10.440.196	10.440.196
Indeksacija zamjenskih obveznica	63.483.278	63.483.278	-	-
Ostali prihodi	17.453.361	17.453.361	17.620.440	17.620.440
	<b>100.929.331</b>	<b>100.929.331</b>	<b>39.804.335</b>	<b>39.804.335</b>

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	32.505.402	32.505.402	32.666.172	32.666.172
Državni doprinosi	9.642.942	9.642.942	7.337.688	7.337.688
Ostali troškovi	4.735.009	4.735.009	7.835.982	7.835.982
	<b>46.883.353</b>	<b>46.883.353</b>	<b>47.839.842</b>	<b>47.839.842</b>

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	298.068.252	298.068.252	299.535.534	299.535.534
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	182.723.412	182.723.412	189.576.064	189.576.064
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	3.532.769	3.532.769	2.311.481	2.311.481
Troškovi u hotelijerstvu	7.939.552	7.939.552	9.397.809	9.397.809
Amortizacija	77.696.952	77.696.952	75.072.841	75.072.841
	<b>569.960.937</b>	<b>569.960.937</b>	<b>575.893.729</b>	<b>575.893.729</b>

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.03.2011.		Tekuće razdoblje 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	22	22	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-171.571.718	-171.571.718	-145.214.766	-145.214.766
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-22.367.760	-22.367.760	-4.419.640	-4.419.640
Rezerviranja za sudske sporove	1.010.705	1.010.705	-2.701.668	-2.701.668
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-415.377	-415.377	-415.378	-415.378
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	174.972	174.972	-4.556	-4.556
Ostale obveze	488.263	488.263	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-1.289.557	-1.289.557	-1.221.886	-1.221.886
	<b>-193.970.450</b>	<b>-193.970.450</b>	<b>-153.977.894</b>	<b>-153.977.894</b>

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2011.	31.03.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Grupe	1.415.965.557	381.640.457
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.760.288	319.760.288
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)*	4,40	4,77