

Nerevidirani godišnji financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2012. do 31.12.2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani godišnji financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2012. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2011. do 31.12.2012. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u 2012. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.297 milijuna kuna** što je za 13,1% manje u odnosu na 2011. godinu uslijed smanjenih neto kamatnih prihoda i povećanih troškova rezerviranja.

Unatoč recesijskom i vrlo kompleksnom poslovnom okruženju, **dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.725 milijuna kuna, što je 10 milijuna kuna (-0,4%) manje u odnosu na prethodnu godinu. Po isključenju jednokratnih efekata, **dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.674 milijuna kuna, što je 40 milijuna kuna (+1,5%) više u odnosu na prethodnu godinu, zahvaljujući kontinuiranom poboljšanju efikasnosti poslovanja i većoj neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

Dugotrajna recesija negativno utječe na prihode, volumene kredita i neto trošak rezervacija Grupe. Usporena provedba regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju i nedostatak svježeg vlasničkog kapitala nužnog za financijsko restrukturiranje poduzeća, utječe na daljnje povećanje troškova rezerviranja.

U segmentu poslovanja s poduzećima smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed povećane nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka i razduživanja građana. Grupa je zadržala vodeću tržišnu poziciju u svim segmentima poslovanja.

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

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 5.286 mln. kuna (-2,4%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.561 mln. kuna (-4,4%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.725 mln. kuna (-0,4%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1.183 mln. kuna (+29,0%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.297 mln. kuna (-13,1%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 78.312 mln. kuna (-1,5%)**

Imovina Grupe iznosi 120.792 milijuna kuna i porasla je za 1.101 milijun kuna ili 0,9% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti komitentima iznose 78.312 milijuna kuna i smanjeni su za 1.202 milijuna kuna (-1,5%) u odnosu na kraj prethodne godine kao rezultat smanjene potražnje za kreditima uslijed odgođenih investicija, visoke nezaposlenosti, razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka. U isto vrijeme, ostvaren je porast likvidne imovine uslijed ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija i ostale financijske instrumente raspoložive za prodaju što je značajno utjecalo na strukturu imovine Grupe.

Poslovni prihodi Grupe iznose 5.286 milijuna kuna te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 128 milijuna kuna (-2,4%) najviše kao rezultat manjeg neto prihoda od kamata:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 3.166 milijuna kuna, što je za 347 milijuna kuna (-9,9%) manje u odnosu na 2011. godinu, na što su utjecali viši troškovi financiranja, potreba održavanja strukturnih omjera likvidnosti na konzervativnoj razini, smanjen volumen kredita komitentima uz ograničene mogućnosti povećanja kamatnih stopa, pad Euribora kao referentne stope te zadržavanje visokih i stabilnih kamatnih stopa na depozite komitenata.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.088 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 8 milijuna kuna (-0,7%) u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat manjih prihoda od provizija i naknada od ostalih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 1.032 milijuna kuna što je za 227 milijuna kuna (+28,2%) više u odnosu na prethodnu godinu, uglavnom zbog boljih neto rezultata ostvarenih od tečajnih razlika i derivativnih transakcija, prihoda od prodaje nekretnina i ostalih prihoda.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.561 milijun kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 118 milijuna kuna (-4,4%) uslijed smanjenja troškova osoblja i administrativnih troškova i troškova marketinga. Zahvaljujući usredotočenosti na upravljanje troškovima i unaprjeđenju efikasnosti, operativni troškovi su dobro kontrolirani i stabilni tijekom godine te je omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) dodatno poboljšan i iznosi 48,4% (49,5% u 2011.g.).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.725 milijuna kuna, što je 10 milijuna kuna (-0,4%) manje u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno uslijed nižeg neto kamatnog prihoda, uz istovremeno povećanje efikasnosti.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 1.183 milijuna kuna što je 266 milijuna kuna (+29,0%) više u odnosu na prethodnu godinu. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja uslijed visoke stope nezaposlenosti, niske razine investicijskih aktivnosti, pada raspoloživog dohotka i dobiti realnog sektora.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 1.297 milijuna kuna, što je 195 milijuna kuna (-13,1%) manje u odnosu na prethodnu godinu.

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

Imovina Grupe iznosi 120.792 milijuna kuna i porasla je za 1.101 milijun kuna ili 0,9% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod i plasmani bankama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 36.287 milijuna kuna i povećana je za 2.084 milijuna kuna (+6,1%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Neto krediti klijentima** iznose 78.312 milijuna kuna i smanjeni su za 1.202 milijuna kuna (-1,5%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i izostanka investicija, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.
- **Depoziti komitenata** iznose 70.293 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine veći su za 2.433 milijuna kuna (+3,6%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 1.935 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države porasli za 498 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 28.532 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 2.137 milijuna kuna (-7,0%) uslijed razduživanja i smanjene potražnje za kreditima.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2012. vs. A 2011.			
	31.12.2011.	31.12.2012.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	6.219	6.464	3,9%	245
Rashodi od kamata	(2.706)	(3.298)	21,9%	(592)
Neto prihodi od kamata	3.513	3.166	-9,9%	(347)
Prihodi od provizija i naknada	1.257	1.245	-1,0%	(12)
Rashodi od provizija i naknada	(161)	(157)	-2,5%	4
Neto prihodi od provizija i naknada	1.096	1.088	-0,7%	(8)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi*	805	1.032	28,2%	227
Poslovni prihodi	5.414	5.286	-2,4%	(128)
Ukupni troškovi	(2.679)	(2.561)	-4,4%	118
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.735	2.725	-0,4%	(10)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(917)	(1.183)	29,0%	(266)
Operativna dobit	1.818	1.542	-15,2%	(276)
Udio u dobiti pridruženih društava	29	29	0,0%	0
Dobit prije oporezivanja	1.847	1.571	-14,9%	(276)
Porez na dobit	(355)	(274)	-22,8%	81
Dobit razdoblja	1.492	1.297	-13,1%	(195)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.416	1.191	-15,9%	(225)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	76	106	39,5%	30
Dobit razdoblja	1.492	1.297	-13,1%	(195)

* Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi uključuju jednokratne efekte revalorizacije zamjenskih obveznica u 2011. godini (101 mln. kuna) i prihoda od prodaje nekretnina u 2012. godini (51 mln. kuna).

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2012. vs. A 2011.			
	31.12.2011.	31.12.2012.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.432	12.454	-13,7%	(1.978)
Depoziti kod bankarskih institucija	11.844	11.341	-4,2%	(503)
Kreditni financijskim institucijama	963	2.691	179,4%	1.728
Vrijednosni papiri	7.235	9.915	37,0%	2.680
Neto krediti komitentima	79.514	78.312	-1,5%	(1.202)
Materijalna i nematerijalna imovina	3.138	3.100	-1,2%	(38)
Ostala imovina	2.565	2.979	16,1%	414
Ukupna aktiva	119.691	120.792	0,9%	1.101
Depoziti komitenata	67.860	70.293	3,6%	2.433
Depoziti banaka	30.669	28.532	-7,0%	(2.137)
Ostale obveze	3.694	3.826	3,6%	132
Kapital i rezerve	17.468	18.141	3,9%	673
Ukupna pasiva	119.691	120.792	0,9%	1.101
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	16.660	17.226	3,4%	566
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	808	915	13,2%	107

U Zagrebu, 14. veljače 2013.


 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 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 poslovodstva 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:

01.01.2012.

do

31.12.2012.

Privremeni nerevidirani Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): **03234495**

Matični broj subjekta (MBS): **08000014**

Osobni identifikacijski broj (OIB): **92963223473**

Tvrtka izdavateljca: **Zagrebačka banka d.d.**

Poštanski broj i mjesto: **10000** **Zagreb**

Ulica i kućni broj: **Trg bana Josipa Jelačića 10**

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

Internet adresa: **www.zaba.hr**

Šifra i naziv općine/grada: **133** **Zagreb**

Šifra i naziv županije: **21** **Zagreb** Broj zaposlenih: **6.445**
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: **DA** Šifra NKD-a: **6419**

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

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01500937
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	01149440
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Savska cesta 28, 10000 Zagreb	03773965
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
Istraturist d.d.	Jadranska 66, 52470 Umag	03052745
Istra D.M.C. d.o.o.	Jadranska 66, 52470 Umag	03530124
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	07700822
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	02638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Nike Grškovića 31, 10000 Zagreb	01581864
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01637886

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: **Lasić Branimir**

(unos 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 ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Privremeni nerevidirani Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,

u PDF formatu

BILANCA				
stanje na dan		31.12.2012.	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	14.432.557.518	12.454.043.183	
1.1. Gotovina	002	2.067.438.349	1.989.675.362	
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.365.119.169	10.464.367.821	
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.843.730.709	11.340.915.418	
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	3.289.111.076	5.120.655.568	
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	518.357.846	61.395.852	
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.528.741.638	3.760.200.550	
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	781.714.675	863.933.646	
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	116.724.613	109.017.131	
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	510.659.156	749.131.497	
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	962.755.629	2.691.342.211	
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	79.513.793.922	78.312.029.604	
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	49.718.930	77.677.846	
12. PREUZETA IMOVINA	014	32.424.890	55.884.927	
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.138.578.438	3.099.778.180	
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.971.702.397	2.095.988.737	
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	119.690.571.437	120.791.994.350	
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	11.644.707.801	13.588.816.391	
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.047.519.784	803.352.961	
1.2. Dugoročni krediti	020	10.597.188.017	12.785.463.430	
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	86.884.489.057	85.236.082.450	
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	14.859.379.573	15.604.046.235	
2.2. Štedni depoziti	023	7.596.655.033	8.232.266.510	
2.3. Oročeni depoziti	024	64.428.454.451	61.399.769.705	
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0	
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0	
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	425.496.044	558.447.169	
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0	
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0	
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0	
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	75.304.208	75.456.234	
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0	
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.192.959.974	3.192.495.549	
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	102.222.957.084	102.651.297.793	
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100	
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.492.115.507	1.297.387.245	
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	5.464.478.465	6.420.811.080	
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522	
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	4.065.447.667	3.893.604.617	
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-23.314.908	60.005.993	
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	17.467.614.353	18.140.696.557	
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	119.690.571.437	120.791.994.350	
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	045	17.467.614.353	18.140.696.557	
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	16.659.972.861	17.225.458.326	
3. Manjinski udjel (045-046)	047	807.641.492	915.238.231	

RAČUN DOBITI I GUBITKA					
	za razdoblje od	01.01.2012.	do	31.12.2012.	u kunama
Naziv pozicije	AOP oznaka			Prethodna godina	Tekuća godina
1	2			3	4
1. Kamatni prihodi	048			6.218.482.089	6.464.080.457
2. Kamatni troškovi	049			2.705.637.834	3.297.845.095
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050			3.512.844.255	3.166.235.362
4. Prihodi od provizija i naknada	051			1.256.978.787	1.245.067.730
5. Troškovi provizija i naknada	052			161.459.315	157.338.595
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053			1.095.519.472	1.087.729.135
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054			29.747.520	29.217.726
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055			-23.807.784	66.919.796
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056			-766.768	-121.220
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057			-10.496.064	6.547.813
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058			2.679.111	24.482.434
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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			7.122.868	12.633.569
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063			195.090.576	247.646.450
17. Ostali prihodi	064			635.548.602	673.545.794
18. Ostali troškovi	065			188.735.211	185.723.184
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066			2.490.421.320	2.375.178.983
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067			2.764.325.257	2.753.934.692
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068			917.130.101	1.182.978.989
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069			1.847.195.156	1.570.955.703
23. POREZ NA DOBIT	070			355.079.649	273.568.458
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071			1.492.115.507	1.297.387.245
25. Zarada po dionici	072			4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073			1.492.115.507	1.297.387.245
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			1.415.965.557	1.190.831.137
3. Manjinski udjel (073-074)	075			76.149.950	106.556.108

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

		u razdoblju od	01.01.2012.	do	31.12.2012.	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	2.337.892.272	2.631.071.921
1.1. Naplaćena kamata i slični primici					002	5.853.145.774	6.240.975.149
1.2. Naplaćene naknade i provizije					003	1.258.940.755	1.227.484.901
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci					004	-2.596.505.791	-3.197.537.842
1.4. Plaćene naknade i provizije					005	-162.634.078	-156.485.791
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja					006	-2.333.751.303	-2.313.939.408
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka					007	-215.458.081	188.686.375
1.7. Ostali primici					008	534.154.996	641.888.537
1.8. Ostali izdaci					009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)					010	-5.117.335.491	-2.547.899.292
2.1. Depoziti kod HNB-a					011	-1.165.081.693	386.962.981
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a					012	-832.934.984	-1.776.095.728
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama					013	-1.302.343.638	-585.589.315
2.4. Krediti ostalim komitentima					014	-3.442.314.832	215.541.341
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovania					015	-9.499.123	433.047.546
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju					016	1.680.245.065	-1.162.636.894
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG					017	2.388.046	14.091.144
2.8. Ostala imovina					018	-47.794.332	-73.220.367
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)					019	2.871.265.513	-1.446.319.479
3.1. Depoziti po viđenju					020	-957.462.041	1.219.507.970
3.2. Štedni i oročeni depoziti					021	3.570.238.735	-2.911.737.278
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje					022	0	0
3.4. Ostale obveze					023	258.488.819	245.909.829
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)					024	91.822.294	-1.363.146.850
5. Plaćeni porez na dobit					025	-360.194.987	-455.353.769
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)					026	-268.372.693	-1.818.500.619
ULAGAČKE AKTIVNOSTI							
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)					027	-330.014.938	-332.630.970
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine					028	-407.290.294	-255.087.913
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate					029	5.066.209	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća					030	859.476	-90.176.304
7.4. Priljene dividende					031	71.349.671	12.633.247
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	1.388.193.073	1.183.463.280
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita					034	1.406.745.936	1.917.569.786
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira					035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata					036	-15.060.841	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala					037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda					038	-3.492.022	-734.106.506
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti					039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)					040	789.805.442	-967.668.309
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine					041	67.035.121	14.605.462
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (040+041)					042	856.840.563	-953.062.847
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine					043	6.441.885.979	7.298.726.542
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)					044	7.298.726.542	6.345.663.695

* 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		31.12.2012.		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 osnovne 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	-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
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	-24.517.451	0	-24.517.451
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	128.659.414	-348.932	128.310.482
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-20.877.184	0	-20.877.184
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	3.003.853	0	56.122	1.566.904	4.626.879
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	3.003.853	0	83.320.901	1.217.972	87.542.726
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.190.831.137	0	106.556.108	1.297.387.245
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	3.003.853	1.190.831.137	83.320.901	107.774.080	1.384.929.971
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	17.383.442	0	0	0	0	0	17.383.442
Ostale promjene	013	0	0	-189.226.492	189.226.492	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	-729.053.868	0	0	-177.341	-729.231.209
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	686.911.689	-1.415.965.557	0	-177.341	-729.231.209
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-8.924.630	3.966.577.769	5.612.128.957	1.190.831.137	60.005.993	915.238.231	18.140.696.557

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	2.065.814.014	1.987.589.714
Instrumenti u postupku naplate	1.624.335	2.085.648
	2.067.438.349	1.989.675.362
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	4.129.498.872	2.624.502.046
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.619.995.185	6.363.546.452
- u stranoj valuti	1.615.625.112	1.476.319.323
	12.365.119.169	10.464.367.821

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Tekući računi kod drugih banaka	1.101.789.321	1.731.486.287
Plasmani bankama	10.767.994.839	9.634.011.659
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-26.053.451	-24.582.528
Neto plasmani bankama	11.843.730.709	11.340.915.418

u kunama

3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Zajmovi bankama	1.022.279.699	2.750.397.237
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-59.524.070	-59.055.026
	962.755.629	2.691.342.211

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	79.513.793.922	78.312.029.604
	79.513.793.922	78.312.029.604

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	47.136.311.940	47.279.602.560
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	37.529.749.573	37.157.791.009
Ukupno bruto krediti	84.666.061.513	84.437.393.569
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-3.160.343.454	-3.975.406.725
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-1.991.924.137	-2.149.957.240
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-5.152.267.591	-6.125.363.965
Neto krediti ostalim komitentima	79.513.793.922	78.312.029.604

5) POPIS PODRUŽNICA I PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke. Podružnice i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

Podružnice u punoj konsolidaciji:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	65,6
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
Pominvest d.d.	Ulaganje u nekretnine	88,7
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	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 31.12.2012.
Ukupno krediti od financijskih institucija	11.644.707.801	13.588.816.391
Ukupno krediti od financijskih institucija	11.644.707.801	13.588.816.391

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	47.403.312.738	49.338.470.772
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	20.456.867.636	20.954.871.133
Banke i ostale financijske institucije	19.024.308.683	14.942.740.545
	86.884.489.057	85.236.082.450

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
8.1. Analiza po proizvodima		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.568.904.667	5.372.838.091
Dužničke vrijednosnice	257.373.354	328.007.067
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5.658.447	2.132.527
Zajmovi i potraživanja od banaka	135.323.698	85.127.136
Derivativni instrumenti	251.221.923	675.975.636
	6.218.482.089	6.464.080.457

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
9.1. Analiza po proizvodima		
Tekući računi i depoziti banaka	510.776.792	503.762.455
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	341.492.898	391.850.696
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.295.666.775	1.305.784.449
Uzeti zajmovi	340.521.797	445.137.732
Izdane dužničke vrijednosnice	-	646.480
Derivativni instrumenti	217.179.572	650.663.283
	2.705.637.834	3.297.845.095

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	16.343.585	13.464.537
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	299.364.678	303.084.091
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	494.056.837	490.292.222
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	142.556.164	142.929.432
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	83.193.778	82.049.595
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	134.569.266	132.113.984
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	86.894.479	81.133.869
	1.256.978.787	1.245.067.730

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	91.130.141	91.530.257
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	47.635.945	41.643.414
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	9.990.461	10.059.992
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	12.702.768	14.104.932
	161.459.315	157.338.595

u kunama

12) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	494.405	13.951.903
Neto dobit/gubitak od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima	-2.254.087	62.311.011
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	174.131	19.814
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-20.653.192	-9.401.396
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-1.569.041	38.464
	-23.807.784	66.919.796

u kunama

13) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	2.679.111	24.482.434
	2.679.111	24.482.434

u kunama

14) DOBIT / GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Udio u dobiti pridruženih društava	29.747.520	29.217.726
	29.747.520	29.217.726

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	7.122.868	12.633.569
	7.122.868	12.633.569

u kunama

16) DOBIT / GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Kupoprodaja valuta	250.735.828	249.496.013
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	152.177.675	44.472.680
Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima	-207.822.927	-46.322.243
	195.090.576	247.646.450

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	28.417.646	27.185.047
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	2.057.640	59.347.319
Naplaćena otpisana potraživanja	2.960.099	6.652.970
Prihodi od hotelijerstva	405.942.952	431.463.104
Indeksacija zamjenskih obveznica	100.961.200	-
Ostali prihodi	95.209.065	148.897.354
	635.548.602	673.545.794

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Troškovi osiguranja štednih uloga	129.003.533	130.904.970
Državni doprinosi	42.618.935	30.912.632
Ostali troškovi	17.112.743	23.905.582
	188.735.211	185.723.184

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Troškovi osoblja	1.234.637.548	1.129.628.205
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	797.304.859	785.275.263
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	9.824.207	9.426.046
Troškovi u hotelijerstvu	147.491.111	159.364.362
Amortizacija	301.163.595	291.485.107
	2.490.421.320	2.375.178.983

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	22	-203.505
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-882.905.427	-1.142.446.086
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	-768.901	-27.806.866
Rezerviranja za sudske sporove	-1.015.446	5.617.158
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-11.525.064	-8.626.927
Dobit od ukidanja ispravka vrijednosti nekretnina i opreme	-	4.089.254
Gubitak od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	-10.925.390	-2.332.894
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.661.511	-1.661.511
Ostale obveze	488.263	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-8.816.647	-9.607.612
	-917.130.101	-1.182.978.989

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.12.2012.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.415.965.557	1.190.831.137
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.868.351	319.970.779
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,43	3,72