

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Grupe Zagrebačke banke  
za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2018. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2017. do 31.03.2018. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine

**Grupa Zagrebačke banke** ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **470 milijuna kuna** u prvom tromjesečju 2018. godine, zahvaljujući stabilnom rezultatu iz operativnog poslovanja te dobrom upravljanju rizicima.

Zahvaljujući pozitivnim makroekonomskim kretanjima ostvaren je blagi porast novoodobrenih kredita u segmentima poslovanja sa stanovništvom i trgovačkim društvima, dok je ukupni volumen kredita manji zbog razduživanja javnog sektora i promjene regulatornog okruženja.

Grupa je u većini svojih članica ostvarila solidne poslovne rezultate, najviše su doprinijele Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Prva stambena štedionica d.d.

Grupa će i u idućem razdoblju biti usmjerena na transformaciju poslovanja s ciljem unapređenja iskustva klijenata, edukaciju naših zaposlenika i uspostavu jednostavnijih procesa temeljenih na digitalnim tehnologijama.

### Ključni pokazatelji poslovanja u 2018. godini:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 1.306 milijuna kuna**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 678 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 628 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 80 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima iznose 77.494 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 92.978 milijuna kuna**

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine (nastavak)

**Poslovni prihodi** iznose 1.306 milijuna kuna, veći su za 47 milijuna kuna (+3,7%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 831 milijun kuna, pod utjecajem je nižeg prosječnog volumena kredita, smanjenja aktivnih kamatnih stopa i neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 325 milijuna te je na istoj razini kao i prethodne godine.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 150 milijuna kuna, povećani su za 82 milijuna kuna (+120,6%), zbog viših neto prihoda od trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 678 milijuna kuna, veći su za 7 milijuna kuna (+1,0%). Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) iznosi 51,9%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 628 milijuna kuna. Povećanje od 40 milijuna kuna (+6,8%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 80 milijuna kuna, manji su za 710 milijuna kuna. U prvom kvartalu 2017. godine značajno su povećane rezervacije po plasmanima trgovačkim društvima. U 2018. godini smanjen je udio loših kredita te je povećan omjer pokrivenosti loših kredita rezerviranjima.

**Imovina** Grupe iznosi 127.770 milijuna kuna, neznatno je povećana za 877 milijuna kuna (+0,7%).

- **Neto krediti komitentima** iznose 77.494 milijuna kuna i smanjeni su za 132 milijuna kuna (-0,2%). Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je porast kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom i privatnim sektorom, dok su ukupni volumeni manji zbog razduživanja javnog sektora i promjene regulatornog okruženja (uvođenje Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9).
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 92.978 milijuna kuna i smanjeni su za 2.271 milijun kuna (-2,4%). Omjer kredita i depozita iznosi 83,3%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 11.937 milijuna kuna. Povećani su za 3.115 milijuna kuna (+35,3%) upravljanjem strukturom bilance.
- **Kapital i rezerve** Grupe - na razini 18.087 milijuna kuna.

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 31.03.2018. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)			Δ 2018 vs. 2017	
	Q1 2017	Q1 2018	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.446	1.226	(15,2 %)	(220)
Rashodi od kamata	(577)	(395)	(31,5 %)	182
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>869</b>	<b>831</b>	<b>(4,4 %)</b>	<b>(38)</b>
Prihodi od provizija i naknada	354	363	2,5 %	9
Rashodi od provizija i naknada	(32)	(38)	18,8 %	(6)
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>322</b>	<b>325</b>	<b>0,9 %</b>	<b>3</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>68</b>	<b>150</b>	<b>120,6 %</b>	<b>82</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>1.259</b>	<b>1.306</b>	<b>3,7 %</b>	<b>47</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(671)</b>	<b>(678)</b>	<b>1,0 %</b>	<b>(7)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>588</b>	<b>628</b>	<b>6,8 %</b>	<b>40</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(790)	(80)	(89,9 %)	710
<b>Operativna dobit/(gubitak)</b>	<b>(202)</b>	<b>548</b>		<b>750</b>
Udio u dobiti pridruženog društva	10	7		(3)
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>(192)</b>	<b>555</b>		<b>747</b>
Porez na dobit	39	(85)		(124)
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>(153)</b>	<b>470</b>		<b>623</b>
Dobit/(gubitak) namijenjen dioničarima Banke	(154)	469		623
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	1		0
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>(153)</b>	<b>470</b>		<b>623</b>

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)			Δ 2018 vs. 2017	
	31.12.2017.	31.03.2018.	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.831	22.167	17,7 %	3.336
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	13.577	12.029	(11,4 %)	(1.548)
Vrijednosni papiri	11.217	11.474	2,3 %	257
Neto krediti komitentima	77.626	77.494	(0,2 %)	(132)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.534	2.627	3,7 %	93
Ostala imovina	3.108	1.979	(36,3 %)	(1.129)
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>126.893</b>	<b>127.770</b>	<b>0,7 %</b>	<b>877</b>
Depoziti komitenata	95.249	92.978	(2,4 %)	(2.271)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	8.822	11.937	35,3 %	3.115
Ostale obveze	4.711	4.768	1,2 %	57
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>18.111</b>	<b>18.087</b>	<b>(0,1 %)</b>	<b>(24)</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>126.893</b>	<b>127.770</b>	<b>0,7 %</b>	<b>877</b>
Kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke	18.088	18.064	(0,1 %)	(24)
Kapital i rezerve namijenjeni manjinskim dioničarima	23	23	0 %	0



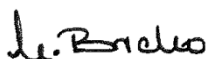
U Zagrebu, 27. travnja 2018. godine

 Predsjednik Uprave  
 Miljenko Živaljić

## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje 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 Republici 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  
Lorenzo Ramajola

**Dodatne informacije:**

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018

do

31.03.2018

**Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

 Matični broj (MB): **03234495**

 Matični broj subjekta (MBS): **080000014**

 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](mailto:zaba@unicreditgroup.zaba.hr)

 Internet adresa: [www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

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

 Šifra i naziv županije: **21** **Grad Zagreb** Broj zaposlenih: **5,408**  
 (krajem izvještajnog razdoblja)

 Konsolidirani izvještaj: **DA** Šifra NKD-a: **6,419**
**Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 4)**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

<b>Prva stambena štedionica d.d.</b>	<b>Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb</b>	<b>01391178</b>
<b>ZB Invest d.o.o.</b>	<b>Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb</b>	<b>01500937</b>
<b>Pominvest d.d.</b>	<b>Gundulićeva 26a, 21000 Split</b>	<b>03891984</b>
<b>Zagreb nekretnine d.o.o.</b>	<b>Nova Ves 17, 10000 Zagreb</b>	<b>03709124</b>
<b>UniCredit Leasing Croatia d.o.o.</b>	<b>Heinzlova 33, 10000 Zagreb</b>	<b>01329162</b>
<b>Locat Croatia d.o.o.</b>	<b>Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb</b>	<b>01598465</b>
<b>UniCredit Partner d.o.o.</b>	<b>Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb</b>	<b>01972669</b>
<b>ALLIB NEKRETNINE d.o.o.</b>	<b>Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb</b>	<b>01569465</b>
<b>BACAL ALPHA d.o.o.</b>	<b>Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb</b>	<b>02001365</b>
<b>ZABA Partner d.o.o.</b>	<b>Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb</b>	<b>04089014</b>
<b>UniCredit Bank d.d.</b>	<b>Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar</b>	<b>07700822</b>
<b>Zane BH d.o.o.</b>	<b>Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo</b>	<b>79524093</b>
<b>UniCredit Broker d.o.o.</b>	<b>Obala Kulina bana 15, 71000 Sarajevo</b>	<b>79535362</b>
<b>Multiplus card d.o.o., Zagreb</b>	<b>Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb</b>	<b>02638541</b>
<b>Allianz ZB d.o.o., Zagreb</b>	<b>Heinzlova 70, 10000 Zagreb</b>	<b>01581864</b>
<b>Allianz ZB d.o.o., Zagreb</b>	<b>Heinzlova 70, 10000 Zagreb</b>	<b>01637886</b>

Knjigovodstveni servis:

 Osoba za kontakt: **Jurić Ana**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

 Telefon: **01/4801-663**

Telefaks:

 Adresa e-pošte: [ana.juric@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:ana.juric@unicreditgroup.zaba.hr)

 Prezime i ime: **Živaljić Miljenko**

(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. Međuizvještaj posloводства.
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

**BILANCA**  
 stanje na dan **31.03.2018** 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>	18.831.188.305	22.166.600.902
1.1. Gotovina	<b>002</b>	2.942.147.850	2.698.091.650
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	15.889.040.455	19.468.509.252
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	11.223.065.855	9.016.913.800
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	4.351.394.625	4.686.001.058
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	95.282.895	48.815.138
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	6.643.539.574	6.471.111.858
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	69.878	51.840
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	126.256.815	267.958.343
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	957.134.822	920.647.865
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	2.354.252.317	3.012.357.415
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	77.626.053.850	77.494.183.940
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	94.252.488	62.989.630
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	129.565.027	87.844.598
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	2.424.375.862	2.557.434.189
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	2.036.366.559	977.072.210
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>126.892.798.872</b>	<b>127.769.982.786</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	3.854.452.037	3.273.361.237
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	1.944.231.655	1.768.186.385
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	1.910.220.382	1.505.174.852
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	97.635.623.593	98.474.378.280
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	31.937.343.716	32.626.528.999
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	20.231.437.136	19.874.375.793
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	45.466.842.741	45.973.473.488
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	2.581.215.496	3.167.427.815
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	319.982.633	318.813.622
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	2.261.232.863	2.848.614.193
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	812.367.373	813.964.099
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	54.140.708	53.749.528
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	54.140.708	53.749.528
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	3.843.505.596	3.899.966.557
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>108.781.304.803</b>	<b>109.682.847.516</b>
<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>	1.043.626.588	469.156.603
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	6.390.206.985	6.976.443.398
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	3.914.395.982	3.899.295.270
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	294.376.892	273.352.377
7. REZERVE PROIZASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>18.111.494.069</b>	<b>18.087.135.270</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>126.892.798.872</b>	<b>127.769.982.786</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	<b>045</b>	18.111.494.069	18.087.135.270
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>	18.088.393.325	18.063.790.028
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	23.100.744	23.345.242

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

 za razdoblje od **01.01.2018** do **31.03.2018**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.446.478.578	1.446.478.578	1.226.131.789	1.226.131.789
2. Kamatni troškovi	049	576.687.339	576.687.339	394.976.691	394.976.691
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>869.791.239</b>	<b>869.791.239</b>	<b>831.155.098</b>	<b>831.155.098</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	354.297.095	354.297.095	362.537.899	362.537.899
5. Troškovi provizija i naknada	052	31.836.877	31.836.877	38.445.183	38.445.183
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>322.460.218</b>	<b>322.460.218</b>	<b>324.092.716</b>	<b>324.092.716</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	9.583.613	9.583.613	7.108.532	7.108.532
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-71.823.800	-71.823.800	-30.092.936	-30.092.936
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.325.297	1.325.297	7.926.430	7.926.430
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.191.167	1.191.167	4.618.335	4.618.335
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	75.002	75.002	82.179	82.179
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	52.440.213	52.440.213	82.915.578	82.915.578
17. Ostali prihodi	064	84.654.060	84.654.060	84.580.410	84.580.410
18. Ostali troškovi	065	115.738.590	115.738.590	126.455.387	126.455.387
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	556.063.229	556.063.229	551.563.854	551.563.854
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>597.895.190</b>	<b>597.895.190</b>	<b>634.367.101</b>	<b>634.367.101</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	790.105.244	790.105.244	80.139.635	80.139.635
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>-192.210.054</b>	<b>-192.210.054</b>	<b>554.227.466</b>	<b>554.227.466</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>-39.414.203</b>	<b>-39.414.203</b>	<b>85.070.863</b>	<b>85.070.863</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>-152.795.851</b>	<b>-152.795.851</b>	<b>469.156.603</b>	<b>469.156.603</b>
25. Zarada po dionici	072	3	3	6	6
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>-152.795.851</b>	<b>-152.795.851</b>	<b>469.156.603</b>	<b>469.156.603</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>-153.410.599</b>	<b>-153.410.599</b>	<b>468.471.111</b>	<b>468.471.111</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>614.748</b>	<b>614.748</b>	<b>685.492</b>	<b>685.492</b>



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

 u razdoblju od **01.01.2018** do **31.03.2018** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	461.800.679	665.437.891
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-192.210.053	554.227.466
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	794.858.814	80.139.635
1.3. Amortizacija	004	80.119.608	86.420.972
1.4. Neto rereanizirana dobit/gubitan od financijske imovine i obveza nefer vrijednosti kroz RDG	005	187.024.187	-518.484.630
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-14.374.814	-6.375.690
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-393.617.063	469.510.138
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	2.027.612.708	828.671.672
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	219.012.921	13.114.424
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-94.332.139	-337.078.296
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	4.580.389.590	867.936.088
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.921.921.212	-263.825.130
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovine	013	-81.190.504	44.587.728
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-718.464.762	-66.889.158
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	882.626	72.636.437
2.8. Ostala poslovna imovina	016	43.236.188	498.189.579
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-3.285.451.685	1.455.513.701
3.1. Depoziti po viđenju	018	-36.933.144	783.717.427
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-3.331.838.595	660.035.354
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	199.527	0
3.4. Ostale obveze	021	83.120.527	11.760.920
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-796.038.298	2.949.623.264
5. Plaćeni porez na dobit	023	-5.884.668	-88.985.896
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-801.922.966	2.860.637.368
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-12.448.296	-181.400.900
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-123.923.166	-180.450.522
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	25.435.621	-1.050.026
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	17.572	17.469
7.4. Primljene dividende	029	86.021.677	82.179
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	53.607.004	5.651.848
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	53.411.710	6.208.777
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	195.294	197.100
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-754.029
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-760.764.258	2.684.888.316
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-48.223.685	-42.061.574
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-808.987.943	2.642.826.742
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	12.812.760.339	17.837.378.845
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	12.003.772.396	20.480.205.587

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od

31.12.2017

do

31.03.2018

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	0	3.978.444.504	6.369.550.611	1.041.182.218	294.376.892	23.100.744	18.111.494.069	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>	0	0	0	-425.151.085	0	-37.111.464	0	-462.262.549	
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	6.404.839.100	0	3.978.444.504	5.944.399.526	1.041.182.218	257.265.428	23.100.744	17.649.231.520	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>	0	0	222.418	0	0	-3.819.270	0	-3.596.852	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	24.342.785	32.713	24.375.498	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	0	0	0	-4.296.834	0	-4.296.834	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	0	0	2.676	-31.798.240	0	-139.732	-473.706	-32.409.002	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	225.094	-31.798.240	0	16.086.949	-440.993	-15.927.190	
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0	0	468.471.111	0	685.492	469.156.603	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	225.094	-31.798.240	468.471.111	16.086.949	244.499	453.229.413	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	-15.325.806	0	0	0	0	0	-15.325.806	
Ostale promjene	<b>013</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	0	1.041.182.218	-1.041.182.218	0	0	0	
Isplata dividende	<b>015</b>	0	0	0	143	0	0	0	143	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	1.041.182.361	-1.041.182.218	0	0	143	
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	6.404.839.100	-15.325.806	3.978.669.598	6.953.783.647	468.471.111	273.352.377	23.345.243	18.087.135.270	

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

Učinci obvezne primjene računovodstvenog standarda MSFI 9 „Financijski instrumenti“ i HNB-ove „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ (NN, br. 114/2017) prezentirani su u poziciji „Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka“.

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE**
*u kunama*

<b>Likvidna imovina</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.03.2018.</b>
Gotovina	2.942.147.850	2.698.091.650
Depoziti kod HNB-a	15.889.040.455	19.468.509.252
Depoziti kod bankarskih institucija	11.223.065.855	9.016.913.800
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.351.394.625	4.686.001.058
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	95.282.895	48.815.138
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.643.539.574	6.471.111.858
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	126.256.815	267.958.343
	<b>41.270.728.069</b>	<b>42.657.401.099</b>

<b>Krediti ostalim komitentima</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.03.2018.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	49.261.588.112	48.692.814.050
Fizičke osobe i obrtnici	35.445.676.829	36.200.882.818
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>84.707.264.941</b>	<b>84.893.696.868</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(5.584.488.219)	(5.651.290.020)
Fizičke osobe i obrtnici	(1.496.722.872)	(1.748.222.908)
<b>Rezervacije za umanjene vrijednosti</b>	<b>(7.081.211.091)</b>	<b>(7.399.512.928)</b>
	<b>77.626.053.850</b>	<b>77.494.183.940</b>

<b>Depoziti i uzeti zajmovi</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.03.2018.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	33.869.062.223	31.810.575.576
Fizičke osobe i obrtnici	61.380.113.313	61.167.919.916
Banke i ostale financijske institucije	8.822.115.590	11.936.671.840
	<b>104.071.291.126</b>	<b>104.915.167.332</b>

### 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:

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	99,3
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Pominvest d.d.	Upravljanje nekretninama	88,7
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Leasing društvo	100,0
Locat Croatia d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,0
UniCredit Partner d.o.o.	Trgovina i usluge	80,0
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,0
BACAL ALPHA d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,0
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0

#### Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
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
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo brokersko društvo u osiguranju	Posredovanje u osiguranju	48,7

#### Promjene u obuhvatu konsolidacije

U veljači 2018. godine Grupa je prodala udjel u podružnici Centar Kaptol d.o.o., Zagreb. □

<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.03.2017.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2018.</b>
<b>Prihod od kamata</b>	<b>1.446.478.578</b>	<b>1.226.131.789</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.029.442.135	890.343.470
Dužničke vrijednosnice	50.481.101	48.931.412
Zajmovi i potraživanja od banaka	8.015.450	12.934.711
Derivativni financijski instrumenti	358.539.892	273.922.196
<b>Rashod od kamata</b>	<b>576.687.339</b>	<b>394.976.691</b>
Tekući računi i depoziti banaka	19.892.124	5.604.563
Tekući računi i depoziti stanovništva	135.284.010	85.006.806
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	43.769.383	19.237.159
Uzeti zajmovi	30.118.177	20.139.495
Derivativni financijski instrumenti	347.623.645	264.791.568
Ostalo	0	197.100
	<b>869.791.239</b>	<b>831.155.098</b>

<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.03.2017.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2018.</b>
<b>Prihod od naknada i provizija</b>	<b>354.297.095</b>	<b>362.537.899</b>
Domaći platni promet	132.492.698	149.280.907
Kartično poslovanje	70.023.748	86.367.267
Platni promet s inozemstvom	34.535.892	22.039.719
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	65.344.290	56.399.246
Ostalo	51.900.467	48.450.760
<b>Rashod od naknada i provizija</b>	<b>31.836.877</b>	<b>38.445.183</b>
Kartično poslovanje	17.571.945	24.365.323
Domaći platni promet	8.656.532	9.142.115
Platni promet s inozemstvom	1.368.294	1.502.459
Ostalo	4.240.106	3.435.286
	<b>322.460.218</b>	<b>324.092.716</b>

<b>Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.03.2017.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2018.</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(791.229.613)	(100.986.274)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	1.124.369	20.846.639
	<b>(790.105.244)</b>	<b>(80.139.635)</b>

<b>Zarada po dionici</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2017.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.03.2018.</b>
Dobit/(gubitak) namijenjena dioničarima Grupe	1.041.182.218	468.471.111
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.233.319	320.012.893
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,25	5,86