

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2016. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2015. do 31.03.2016. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvom tromjesečju 2016. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **440 milijuna kuna**.

U kompleksnom operativnom okruženju Grupa je u svim svojim članicama ostvarila solidan poslovni rezultat. Zadržala je stabilne poslovne prihode, odgovornim pristupom upravljanju rizicima smanjena je razina neprihodujućih kredita, uz istovremeno povećanje visine rezervacija u odnosu na neprihodujuće kredite na 58,04%.

Sa svrhom optimiziranja poslovnih procesa i sinergija koje iz toga proizlaze, Zagrebačka banka je tijekom 2015. godine stekla 100% udjela u društvima Unicredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o. te povećala svoj vlasnički udjel u UniCredit Banka d.d. Mostar na 99% udjela. Navedenim preuzimanjima Grupa je dodatno optimizirala svoju upravljačku i poslovnu ulogu unutar UniCredit Grupe.

Neto krediti komitentima Grupe pod najvećim su utjecajem kretanja u Zagrebačkoj banci d.d. koja je ostvarila porast kreditne aktivnosti u segmentu malih poduzeća i potrošačkog financiranja. Ukupni je volumen kredita Grupe smanjen pod utjecajem zakonske regulative vezane uz konverziju kredita u švicarskim francima i porasta kreditiranja od strane financijskih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske. U takvim uvjetima Zagrebačka banka d.d. je zadržala vodeći položaj bez smanjenja tržišnog udjela.

Kontinuirano smanjujemo kamatne stope na novoodobrene kredite zbog povoljnijih izvora financiranja. Prvi na tržištu Republike Hrvatske od njihova uvođenja standardno primjenjujemo Nacionalne referentne kamatne stope i snižavamo kamatne stope građanima i za ranije odobrene kredite. Time našim klijentima olakšavamo otplatu kredita i povećavamo im raspoloživi dohodak.

U uvjetima relativno niskog gospodarskog rasta, Grupa je usmjerena na potrebe klijenata pružanjem optimalnih rješenja financiranja, korištenjem jamstava za preuzimanje kreditnih rizika te efikasnijim korištenjem sredstava iz Europskih fondova. Uvodimo inovativne tehnologije uz istodobno povećanje kvalitete servisa i zadovoljstva klijenata.

Ključni pokazatelji poslovanja u prvom tromjesečju 2016. godine:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 1.232 milijuna kuna (+13,7%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 640 milijuna kuna (+19,0%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 592 milijuna kuna (+8,4%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja iznose 61 milijun kuna (-71,1%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 81.658 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata iznose 84.871 milijun kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine (nastavak)

Poslovni prihodi Grupe u prvom tromjesečju 2016. godine iznose 1.232 milijuna kuna. U odnosu na isto razdoblje 2015. godine povećani su za 148 milijuna kuna (+13,7%), najvećim dijelom zbog porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda:

- **Neto prihod od kamata** iznosi 859 milijuna kuna, veći je za 26 milijuna kuna (+3,1%) u odnosu na isto razdoblje prošle godine. U Zagrebačkoj banci d.d. je pod utjecajem nižeg volumena kredita i smanjenja troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** veći je za 13 milijuna kuna (+4,7%), uslijed ostvarenog porasta naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga, te naknada za platni promet.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 83 milijuna kuna, što je povećanje od 109 milijuna kuna u odnosu na ostvareni rezultat u istom razdoblju prethodne godine, ponajviše zbog aprecijacije tečaja švicarskog franka i primjene Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju iz siječnja 2015. godine. Slijedom promjena u obuhvatu konsolidacije prihod od operativnog najma u 2016. godini uvećan je za 24 milijuna kuna.

Troškovi poslovanja iznose 640 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 102 milijuna kuna (+19,0%). Ovo povećanje rezultat je još jednog povećanja regulatornog troška u Zagrebačkoj banci d.d. vezanog za doprinos Sanacijskom fondu te promjena u obuhvatu konsolidacije, uključanjem operativnih troškova segmenta leasinga. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) ostao je dobar te iznosi 51,95% (2015. godine: 49,63%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 592 milijuna kuna, što je 46 milijuna kuna (+8,4%) više u odnosu na 2015. godinu, kao rezultat prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 61 milijun kuna i manji su za 150 milijuna kuna (-71,1%) nego u 2015. godini. Odgovornim pristupom upravljanju rizicima smanjena je razina neprihodujućih kredita, uz istovremeno povećanje visine rezervacija u odnosu na neprihodujuće kredite s 55,52% na 58,04%.

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016. godine (nastavak)

Imovina Grupe iznosi 123.005 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjena je za 4.999 milijuna kuna (-3,9%), pod utjecajem smanjenja kreditne aktivnosti i optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 81.658 milijuna kuna (-3,2%), najvećim dijelom pod utjecajem kretanja u Zagrebačkoj banci d.d., kao rezultat konverzije kredita u švicarskim francima i smanjenja kreditne aktivnosti. U isto vrijeme vodeća pozicija i tržišni udio u kreditiranju ostao je stabilan.
- **Depoziti komitenata** predstavljaju primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 84.871 milijuna kuna. U odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.673 milijuna kuna (-1,9%). Omjer kredita i depozita je stabilan i iznosi 96,2%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 16.991 milijuna kuna. Smanjeni su 2.312 milijuna kuna (-12,0%) uslijed smanjenih potreba za financiranjem.
- **Ostale obveze** iznose 3.681 milijuna kuna. Smanjenje od 1.440 milijuna kuna najvećim dijelom se odnosi na iskorištenje rezerviranja za gubitke za konverziju kredita u švicarskim francima.
- **Kapital i rezerve** Grupe iznose 17.462 milijuna kuna, povećane su za 426 milijuna kuna (+2,5%), a stopa adekvatnosti kapitala Zagrebačke banke d.d. porasla je na razinu od 25,6% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 31.03.2016.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti ili gubitka (mln. kn.)	Δ 2016. vs. 2015.			
	2015	2016	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	1.734	1.548	(10,7%)	(186)
Rashod od kamata	(901)	(689)	(23,5%)	212
Neto prihod od kamata	833	859	3,1%	26
Prihod od provizija i naknada	311	321	3,2%	10
Rashod od provizija i naknada	(34)	(31)	(8,8%)	3
Neto prihod od provizija i naknada	277	290	4,7%	13
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	(26)	83	(419,2%)	109
Poslovni prihodi	1.084	1.232	13,7%	148
Troškovi poslovanja	(538)	(640)	19,0%	(102)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	546	592	8,4%	46
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(211)	(61)	(71,1%)	150
Operativna dobit	335	531	58,5%	196
Udio u dobiti pridruženog društva	11	10	(9,1%)	(1)
Dobit prije oporezivanja	346	541	56,4%	195
Porez na dobit	(65)	(101)	55,4%	(36)
Dobit nakon oporezivanja	281	440	56,6%	159
Dobit namijenjena dioničarima Banke	256	439	71,5%	183
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	25	1	(96,0%)	(24)
Dobit nakon oporezivanja	281	440	56,6%	159

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2016. vs 2015.			
	31.12.2015.	31.03.2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	12.767	13.357	4,6%	590
Zajmovi i potraživanja od banaka	14.054	11.501	(18,2%)	(2.553)
Vrijednosni papiri	10.497	10.544	0,4%	47
Neto krediti komitentima	84.340	81.658	(3,2%)	(2.682)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.486	2.464	(0,9%)	(22)
Ostala imovina	3.860	3.481	(9,8%)	(379)
Ukupna aktiva	128.004	123.005	(3,9%)	(4.999)
Depoziti komitenata	86.544	84.871	(1,9%)	(1.673)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	19.303	16.991	(12,0%)	(2.312)
Ostale obveze	5.121	3.681	(28,1%)	(1.440)
Kapital i rezerve	17.036	17.462	2,5%	426
Ukupna pasiva	128.004	123.005	(3,9%)	(4.999)
Kapital i rezerve pripisan imateljima kapitala matice	17.013	17.439	2,5%	426
Kapital i rezerve pripisan manjinskom interesu	23	23	0,0%	0

Rejting		31.03.2016.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Negative
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 29. travnja 2016. godine

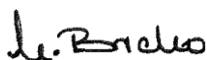


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici 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
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

31.03.2016.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

 Tvrtka izdavatelja: **Zagrebačka banka d.d.**

Poštanski broj i mjesto: 10000 Zagreb

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

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

 Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 Grad Zagreb

Broj zaposlenih: 5.686

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješki 4)

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
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Savska cesta 28, 10000 Zagreb	03773965
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	01329162
Locat Croatia d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01598465
UniCredit Partner d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01972669
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01569465
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	02001365
BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	02057328
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	04089014
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	07700822
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
UniCreditLeasing d.o.o.	Ložionička 7, 71000 Sarajevo	79535370
UniCredit Broker d.o.o.	Obala Kulina bana 15, 71000 Sarajevo	79535362
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: **Jurić Ana**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-663

Telefaks:

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

 Prezime i ime: **Živaljić Miljenko**

(osoba ovlaštena 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 izdavatelja.



BILANCA
 stanje na dan **31.03.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12.767.328.005	13.356.663.230
1.1. Gotovina	002	2.517.363.441	2.785.398.124
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10.249.964.564	10.571.265.106
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	12.846.392.060	11.439.018.588
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.600.972.233	4.483.144.571
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	19.483.232	22.712.615
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.755.223.069	5.923.876.345
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.770.354	1.524.351
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	119.693.919	112.655.021
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.202.903.145	1.844.765.855
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.207.515.330	61.997.248
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	84.339.919.245	81.657.976.288
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	90.303.476	59.541.480
12. PREUZETA IMOVINA	014	253.508.348	243.451.281
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2.486.396.713	2.463.803.769
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.311.870.054	1.333.970.132
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	128.003.279.183	123.005.100.774
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.879.498.085	7.920.037.599
1.1. Kratkoročni krediti	019	457.561.803	452.139.709
1.2. Dugoročni krediti	020	7.421.936.282	7.467.897.890
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	95.639.669.928	91.676.067.597
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	21.288.486.557	21.026.373.466
2.2. Štedni depoziti	023	11.196.281.100	12.494.521.508
2.3. Oročeni depoziti	024	63.154.902.271	58.155.172.623
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.328.232.568	2.265.736.767
3.1. Kratkoročni krediti	026	281.266.846	207.439.435
3.2. Dugoročni krediti	027	2.046.965.722	2.058.297.332
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.956.316.728	1.584.687.570
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	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.164.428.079	2.096.526.050
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	110.968.145.388	105.543.055.583
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-147.844.354	440.020.609
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.593.833.905	6.403.671.023
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.906.041.757	3.906.048.066
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	214.214.865	243.417.871
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	17.035.133.795	17.462.045.191
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	128.003.279.183	123.005.100.774
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	17.035.133.795	17.462.045.191
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.012.433.515	17.439.093.408
3. Manjinski udjel (045-046)	047	22.700.280	22.951.783

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2016.** do **31.03.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.734.086.223	1.734.086.223	1.548.371.742	1.548.371.742
2. Kamatni troškovi	049	900.337.380	900.337.380	689.328.208	689.328.208
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	833.748.843	833.748.843	859.043.534	859.043.534
4. Prihodi od provizija i naknada	051	310.867.794	310.867.794	321.024.115	321.024.115
5. Troškovi provizija i naknada	052	34.004.349	34.004.349	30.947.548	30.947.548
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	276.863.445	276.863.445	290.076.567	290.076.567
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	10.949.109	10.949.109	9.555.658	9.555.658
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-21.758.445	-21.758.445	-10.257.769	-10.257.769
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	8.540.799	8.540.799	-3.300.439	-3.300.439
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.827.000	2.827.000	3.561.326	3.561.326
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-41.218.918	-41.218.918	30.326.793	30.326.793
17. Ostali prihodi	064	25.650.513	25.650.513	62.174.295	62.174.295
18. Ostali troškovi	065	55.319.859	55.319.859	104.310.766	104.310.766
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	482.962.519	482.962.519	535.226.250	535.226.250
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	557.319.968	557.319.968	601.642.949	601.642.949
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	211.118.782	211.118.782	60.891.391	60.891.391
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	346.201.186	346.201.186	540.751.558	540.751.558
23. POREZ NA DOBIT	070	64.766.424	64.766.424	100.730.949	100.730.949
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	281.434.762	281.434.762	440.020.609	440.020.609
25. Zarada po dionici	072	3	3	5	5
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	281.434.762	281.434.762	440.020.609	440.020.609
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	256.487.870	256.487.870	439.480.285	439.480.285
3. Manjinski udjel (073-074)	075	24.946.892	24.946.892	540.324	540.324

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2015.

do

31.03.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	0	3.970.090.279	6.573.548.857	-150.259.586	214.214.865	22.700.280	17.035.133.795	
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	0	3.970.090.279	6.573.548.857	-150.259.586	214.214.865	22.700.280	17.035.133.795	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-3.595.110		-3.595.110	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	39.757.619	6.640	39.764.259	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-7.147.215		-7.147.215	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	6.309	-42.029.707	0	187.712	-295.461	-42.131.147	
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	6.309	-42.029.707	0	29.203.006	-288.821	-13.109.213	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0		439.480.285	0	540.324	440.020.609	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	6.309	-42.029.707	439.480.285	29.203.006	251.503	426.911.396	
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	-150.259.587	150.259.587	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-150.259.587	150.259.587	0	0	0	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	0	3.970.096.588	6.381.259.563	439.480.286	243.417.871	22.951.783	17.462.045.191	

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2016.** do **31.03.2016.** 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	685.077.755	746.733.693
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1.635.063.081	1.524.519.543
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	307.213.406	338.611.768
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-885.392.520	-692.936.629
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-34.286.862	-30.975.272
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-448.550.281	-469.133.523
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	88.557.445	12.266.725
1.7. Ostali primici	008	22.473.486	64.381.081
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	2.938.300.470	4.261.322.272
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	205.984.014	1.253.039.260
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	340.580.681	118.302.232
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	2.406.114.575	2.637.750.334
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	115.274.965	494.366.553
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi	015	16.240.971	-2.081.004
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	-170.293.809	-240.226.553
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	-458.024	2.401.260
2.8. Ostala imovina	018	24.857.097	-2.229.810
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	782.796.543	-2.723.764.701
3.1. Depoziti po viđenju	020	-412.422.704	-274.098.943
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	1.117.769.267	-2.480.679.440
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	77.449.980	31.013.682
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	4.406.174.768	2.284.291.264
5. Plaćeni porez na dobit	025	-44.267.392	-108.137.291
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	4.361.907.376	2.176.153.973
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	554.209.060	-58.399.749
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-23.694.018	-58.417.501
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	030	577.903.078	17.752
7.4. Prilježene dividende	031	0	0
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	-2.298.559.542	106.925.968
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-2.222.098.722	106.959.179
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	-76.445.962	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-14.858	-33.211
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	2.617.556.894	2.224.680.192
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	38.239.240	-65.516.510
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	2.655.796.134	2.159.163.682
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	4.884.966.481	8.802.849.127
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	7.540.762.615	10.962.012.809

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
u kunama

Neto likvidna imovina	31.12.2015.	31.3.2016.
Gotovina	2.517.363.441	2.785.398.124
Depoziti kod HNB-a	10.249.964.564	10.571.265.106
Depoziti kod bankarskih institucija	12.846.392.060	11.439.018.588
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.600.972.233	4.483.144.571
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19.483.232	22.712.615
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.755.223.069	5.923.876.345
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	119.693.919	112.655.021
	36.109.092.518	35.338.070.370

Neto krediti komitentima	31.12.2015.	31.3.2016.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	56.529.994.049	55.369.502.344
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	37.363.138.623	35.577.161.687
Ukupno bruto krediti	93.893.132.672	90.946.664.031
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-6.765.297.479	-6.605.369.212
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.787.915.948	-2.683.318.531
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-9.553.213.427	-9.288.687.743
	84.339.919.245	81.657.976.288

Depoziti	31.12.2015	31.3.2016
Trgovačka društva i slične organizacije i država	29.615.640.419	28.443.561.354
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	56.928.542.562	56.427.532.050
Banke i ostale financijske institucije	9.095.486.947	6.804.974.193
	95.639.669.928	91.676.067.597

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
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
Pominvest d.d.	Upravljanje nekretninama	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
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Leasing društvo	100,0
Locat Croatia d.o.o.	Posredovanje u trgovini raznovrsnim proizvodima	100,0
UniCredit Partner d.o.o.	Posredovanje u trgovini raznovrsnim proizvodima	80,0
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup	100,0
BACAL ALPHA d.o.o.	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	100,0
BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o.	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup	100,0
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0
UniCreditLeasing d.o.o., Sarajevo	Leasing društvo	99,3

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

Uslijed reorganizacije na razini Grupe UniCredit, a s ciljem jačanja upravljačke strukture i optimalnog pozicioniranja na tržištu bilo je nekih promjena u sastavu Grupe Zagrebačke banke. Tri nove podružnice su izravno ili neizravno uključene u konsolidirane finacijske izvještaje. Zagrebačka banka je u travnju 2015. godine stekla 100% udjela u tvrtki UniCredit Leasing d.o.o. Hrvatska i Locat d.o.o., a od 22. prosinca 2015. godine UniCredit Bank d.d. Mostar je stekla 100% udjela u tvrtki UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo i manjinskog udjela od 49% u UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo. Zagrebačka banka je tijekom trećeg kvartala 2015. godine stekla dodatnih 33,67% dionica u podružnici Unicredit Bank d.d. Mostar (do kraja 2015. godine banka je stekla 99,30% vlasništva; tijekom 2014. godine udio vlasništva je bio 65,63%).

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 31.03.2015.		Tekuće razdoblje 31.03.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Prihod od kamata	1.734.086.223	1.734.086.223	1.548.371.742	1.548.371.742
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.151.905.411	1.151.905.411	1.131.352.500	1.131.352.500
Dužničke vrijednosnice	69.835.037	69.835.037	51.239.039	51.239.039
Prihod od kamata po plasmanima banaka	8.149.040	8.149.040	8.265.648	8.265.648
Derivativni financijski instrumenti	504.196.735	504.196.735	357.514.555	357.514.555
Rashod od kamata	900.337.380	900.337.380	689.328.208	689.328.208
Tekući računi i depoziti banaka	44.141.711	44.141.711	28.435.517	28.435.517
Tekući računi i depoziti stanovništva	257.506.560	257.506.560	205.878.494	205.878.494
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	52.821.642	52.821.642	57.296.417	57.296.417
Uzeti zajmovi	66.557.439	66.557.439	48.150.314	48.150.314
Derivativni financijski instrumenti	479.310.028	479.310.028	346.203.518	346.203.518
Ostale obveze	0	0	3.363.948	3.363.948
	833.748.843	833.748.843	859.043.534	859.043.534

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 31.03.2015.		Tekuće razdoblje 31.03.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Prihod od naknada i provizija	310.867.794	310.867.794	321.024.115	321.024.115
Domaći platni promet	121.724.905	121.724.905	124.167.855	124.167.855
Kartično poslovanje	68.917.248	68.917.248	67.824.340	67.824.340
Platni promet s inozemstvom	37.673.933	37.673.933	39.353.855	39.353.855
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	31.733.446	31.733.446	41.087.429	41.087.429
Ostale naknade	50.818.262	50.818.262	48.590.636	48.590.636
Rashod od naknada i provizija	34.004.349	34.004.349	30.947.548	30.947.548
Kartično poslovanje	19.305.317	19.305.317	16.662.707	16.662.707
Domaći platni promet	8.520.265	8.520.265	8.273.662	8.273.662
Platni promet s inozemstvom	3.094.505	3.094.505	1.931.964	1.931.964
Ostalo	3.084.262	3.084.262	4.079.215	4.079.215
	276.863.445	276.863.445	290.076.567	290.076.567

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.03.2015.		Tekuće razdoblje 31.03.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-236.540.475	-236.540.475	32.135.326	32.135.326
Rezervacija za konverziju kredita u švicarskim francima	0	0	-64.792.394	-64.792.394
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	25.421.693	25.421.693	-28.234.323	-28.234.323
	-211.118.782	-211.118.782	-60.891.391	-60.891.391

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2015.	Tekuće razdoblje 31.03.2016
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	-150.259.586
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.222.148	320.241.955
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	-0,47	5,49