

**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
Neto prihodi od kamata	869	831	(4,4 %)	(38)
Prihodi od provizija i naknada	354	363	2,5 %	9
Rashodi od provizija i naknada	(32)	(38)	18,8 %	(6)
Neto prihodi od provizija i naknada	322	325	0,9 %	3
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	68	150	120,6 %	82
Poslovni prihodi	1.259	1.306	3,7 %	47
Troškovi poslovanja	(671)	(678)	1,0 %	(7)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	588	628	6,8 %	40
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(790)	(80)	(89,9 %)	710
Operativna dobit/(gubitak)	(202)	548		750
Udio u dobiti pridruženog društva	10	7		(3)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(192)	555		747
Porez na dobit	39	(85)		(124)
Dobit/(gubitak) razdoblja	(153)	470		623
Dobit/(gubitak) namijenjen dioničarima Banke	(154)	469		623
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	1		0
Dobit/(gubitak) razdoblja	(153)	470		623

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)
Ukupna aktiva	126.893	127.770	0,7 %	877
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
Kapital i rezerve	18.111	18.087	(0,1 %)	(24)
Ukupna pasiva	126.893	127.770	0,7 %	877
Kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke	18.088	18.064	(0,1 %)	(24)
Kapital i rezerve namijenjeni manjinskim dioničarima	23	23	0 %	0



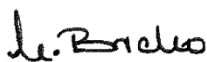
U Zagrebu, 27. travnja 2018. godine

 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 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:

01.01.2018

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

 Internet adresa: 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:

Prva stambena štedionica d.d.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	01500937
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzlova 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
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
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	Heinzlova 70, 10000 Zagreb	01581864
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzlova 70, 10000 Zagreb	01637886

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

 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 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	18.831.188.305	22.166.600.902
1.1. Gotovina	002	2.942.147.850	2.698.091.650
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.889.040.455	19.468.509.252
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.223.065.855	9.016.913.800
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.351.394.625	4.686.001.058
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	95.282.895	48.815.138
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.643.539.574	6.471.111.858
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.878	51.840
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	126.256.815	267.958.343
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	957.134.822	920.647.865
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.354.252.317	3.012.357.415
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	77.626.053.850	77.494.183.940
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	94.252.488	62.989.630
12. PREUZETA IMOVINA	014	129.565.027	87.844.598
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2.424.375.862	2.557.434.189
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	2.036.366.559	977.072.210
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	126.892.798.872	127.769.982.786
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.854.452.037	3.273.361.237
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.944.231.655	1.768.186.385
1.2. Dugoročni krediti	020	1.910.220.382	1.505.174.852
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	97.635.623.593	98.474.378.280
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	31.937.343.716	32.626.528.999
2.2. Štedni depoziti	023	20.231.437.136	19.874.375.793
2.3. Oročeni depoziti	024	45.466.842.741	45.973.473.488
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.581.215.496	3.167.427.815
3.1. Kratkoročni krediti	026	319.982.633	318.813.622
3.2. Dugoročni krediti	027	2.261.232.863	2.848.614.193
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	812.367.373	813.964.099
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	54.140.708	53.749.528
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	54.140.708	53.749.528
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.843.505.596	3.899.966.557
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	108.781.304.803	109.682.847.516
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.043.626.588	469.156.603
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.390.206.985	6.976.443.398
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.914.395.982	3.899.295.270
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	294.376.892	273.352.377
7. REZERVE PROIZASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.111.494.069	18.087.135.270
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	126.892.798.872	127.769.982.786
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.111.494.069	18.087.135.270
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	18.088.393.325	18.063.790.028
3. Manjinski udjel (045-046)	047	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
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	869.791.239	869.791.239	831.155.098	831.155.098
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
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	322.460.218	322.460.218	324.092.716	324.092.716
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
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	597.895.190	597.895.190	634.367.101	634.367.101
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	790.105.244	790.105.244	80.139.635	80.139.635
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-192.210.054	-192.210.054	554.227.466	554.227.466
23. POREZ NA DOBIT	070	-39.414.203	-39.414.203	85.070.863	85.070.863
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-152.795.851	-152.795.851	469.156.603	469.156.603
25. Zarada po dionici	072	3	3	6	6
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	-152.795.851	-152.795.851	469.156.603	469.156.603
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	-153.410.599	-153.410.599	468.471.111	468.471.111
3. Manjinski udjel (073-074)	075	614.748	614.748	685.492	685.492

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
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	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
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	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
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-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
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-796.038.298	2.949.623.264
5. Plaćeni porez na dobit	023	-5.884.668	-88.985.896
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-801.922.966	2.860.637.368
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-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
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	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
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-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
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-808.987.943	2.642.826.742
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	12.812.760.339	17.837.378.845
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	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	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	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	002	0	0	0	-425.151.085	0	-37.111.464	0	-462.262.549	
Prepravljenno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	004	0	0	222.418	0	0	-3.819.270	0	-3.596.852	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	24.342.785	32.713	24.375.498	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-4.296.834	0	-4.296.834	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	2.676	-31.798.240	0	-139.732	-473.706	-32.409.002	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	225.094	-31.798.240	0	16.086.949	-440.993	-15.927.190	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	468.471.111	0	685.492	469.156.603	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	225.094	-31.798.240	468.471.111	16.086.949	244.499	453.229.413	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-15.325.806	0	0	0	0	0	-15.325.806	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.041.182.218	-1.041.182.218	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	143	0	0	0	143	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	1.041.182.361	-1.041.182.218	0	0	143	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	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

Likvidna imovina	31.12.2017.	31.03.2018.
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
	41.270.728.069	42.657.401.099

Krediti ostalim komitentima	31.12.2017.	31.03.2018.
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
Ukupno bruto krediti	84.707.264.941	84.893.696.868
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)
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(7.081.211.091)	(7.399.512.928)
	77.626.053.850	77.494.183.940

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2017.	31.03.2018.
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
	104.071.291.126	104.915.167.332

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. □

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 31.03.2017.	Tekuće razdoblje 31.03.2018.
Prihod od kamata	1.446.478.578	1.226.131.789
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
Rashod od kamata	576.687.339	394.976.691
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
	869.791.239	831.155.098

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 31.03.2017.	Tekuće razdoblje 31.03.2018.
Prihod od naknada i provizija	354.297.095	362.537.899
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
Rashod od naknada i provizija	31.836.877	38.445.183
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
	322.460.218	324.092.716

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.03.2017.	Tekuće razdoblje 31.03.2018.
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
	(790.105.244)	(80.139.635)

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2017.	Tekuće razdoblje 31.03.2018.
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