

Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji Grupe Zagrebačke banke za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014.

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2014. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2013. do 31.03.2014. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvom tromjesečju 2014. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **292 milijuna kuna**, što je za 21,3% manje u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem recesijskog okruženja, porasta troškova rezervacija za neprihodujuće kredite te nižeg volumena kredita.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala negativne učinke, Grupa je kontinuirano usmjerena na povećanje troškovne i procesne efikasnosti te na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, što je rezultiralo ostvarenjem solidnog poslovnog rezultata u prvom tromjesečju 2014. godine.

U segmentu poslovanja s poduzećima, blago smanjenje neto kredita pod utjecajem je niske razine investicijske aktivnosti i dobiti realnog sektora, dok je u dijelu poslovanja sa stanovništvom i dalje prisutna smanjena potražnja za kreditima uslijed rastuće stope nezaposlenosti i smanjenog raspoloživog dohotka.

Grupa je zadržala vodeću poziciju na tržištu, u svim segmentima poslovanja, te visokom stopom adekvatnosti jamstvenog kapitala osigurava svojim štedišama, partnerima i kreditorima temelje dugoročne sigurnosti i oslonac u njihovom poslovanju.

- **Poslovni prihodi Grupe iznose 1.122 mln. kuna (-2,3%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 577 mln. kuna (-2,2%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 545 mln. kuna (-2,3%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 182 mln. kuna (+93,6%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 292 mln. kuna (-21,3%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 80.117 mln. kuna (-1,2%)**

Poslovni prihodi Grupe ostvareni u prvom tromjesečju 2014. godine iznose 1.122 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 26 milijuna kuna (-2,3%), kao rezultat većih neto prihoda od kamata i naknada te nižih prihoda od trgovanja:

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 755 milijuna kuna, što je 37 milijuna kuna (+5,2%) više u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, uglavnom pod utjecajem snižavanja kamatnih stopa na depozite tijekom 2013. godine i više naplate kamate od neprihodujućih kredita.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 277 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 16 milijuna kuna (+6,1%) u odnosu na isto razdoblje 2013. zbog povećanih prihoda od naknada za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge kao rezultat prihoda od aranžerskih naknada za izdanje obveznica Ministarstva financija u 2014. godini.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od 90 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 79 milijuna kuna (-46,7%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kao rezultat pada prihoda od trgovanja derivativnim transakcijama.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 577 milijuna kuna i u odnosu na isto razdoblje 2013. godine smanjeni su za 13 milijuna kuna (-2,2%). Usmjerenost na upravljanje troškovima i kontinuirana implementacija unaprjeđenja procesne efikasnosti rezultirali su uštedama u administrativnim troškovima. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) iznosi 51,4% (2013.: 51,4%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 545 milijuna kuna, što je 13 milijuna kuna (-2,3%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, prvenstveno uslijed niže neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 182 milijuna kuna što je 88 milijuna kuna (+93,6%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su recesijskog okruženja, rastuće stope nezaposlenosti, pada raspoloživog dohotka te usporene provedbe regulative usmjerene na rješavanje problema poduzeća suočenih s poteškoćama u poslovanju.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 292 milijuna kuna, što je za 79 milijuna kuna (-21,3%) manje u odnosu na isto razdoblje 2013. godine.

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

Imovina Grupe iznosi 123.217 milijuna kuna i smanjena je za 507 milijuna kuna ili 0,4% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija, krediti financijskim institucijama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 37.517 milijuna kuna i povećana je za 543 milijuna kuna (+1,5%) u odnosu na kraj prethodne godine, ponajviše kao rezultat povećanja depozita kod bankarskih institucija.
- **Neto krediti komitentima** iznose 80.117 milijuna kuna i smanjeni su za 948 milijuna kuna (-1,2%) u odnosu na kraj prethodne godine ponajviše kao rezultat smanjene potražnje za kreditima uslijed razduživanja građana, povećanja nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka te niske razine investicijske aktivnosti i dobiti realnog sektora.
- **Depoziti komitenata** iznose 75.399 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2013. godine povećani su za 383 milijuna kuna (+0,5%), kao rezultat povećanja depozita stanovništva.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 26.210 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.573 milijuna kuna (-5,7%).
- **Kapital i rezerve iznose** 18.499 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 321 milijun kuna (+1,8%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014.

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2014. vs. 2013.			
	31.03.2013.	31.03.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	1.583	1.639	3,5%	56
Rashodi od kamata	(865)	(884)	2,2%	(19)
Neto prihodi od kamata	718	755	5,2%	37
Prihodi od provizija i naknada	293	312	6,5%	19
Rashodi od provizija i naknada	(32)	(35)	9,4%	(3)
Neto prihodi od provizija i naknada	261	277	6,1%	16
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	169	90	-46,7%	(79)
Poslovni prihodi	1.148	1.122	-2,3%	(26)
Ukupni troškovi	(590)	(577)	-2,2%	13
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	558	545	-2,3%	(13)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(94)	(182)	93,6%	(88)
Operativna dobit	464	363	-21,8%	(101)
Udio u dobiti pridruženih društava	9	8	-11,1%	(1)
Dobit prije oporezivanja	473	371	-21,6%	(102)
Porez na dobit	(102)	(79)	-22,5%	23
Dobit razdoblja	371	292	-21,3%	(79)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	358	279	-22,1%	(79)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	13	13	0%	0
Dobit razdoblja	371	292	-21,3%	(79)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2014. vs. 2013.			
	31.12.2013.	31.03.2014.	%	mln. kn.
	1	2	3 (2/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.059	13.849	-1,5%	(211)
Depoziti kod bankarskih institucija	10.632	11.554	8,7%	922
Kreditni financijskim institucijama	1.423	938	-34,1%	(485)
Vrijednosni papiri	10.645	10.833	1,8%	188
Neto krediti komitentima	81.065	80.117	-1,2%	(948)
Materijalna i nematerijalna imovina	3.083	3.073	-0,3%	(10)
Ostala imovina	2.817	2.853	1,3%	37
Ukupna aktiva	123.724	123.217	-0,4%	(507)
Depoziti komitenata	75.016	75.399	0,5%	383
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	27.783	26.210	-5,7%	(1.573)
Ostale obveze	2.748	3.109	13,2%	362
Kapital i rezerve	18.177	18.499	1,8%	321
Ukupna pasiva	123.724	123.217	-0,4%	(507)
Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice	17.339	17.645	1,8%	306
Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu	838	838	0,0%	0

Zagrebu, 30. travnja 2014.

Predsjednik Uprave

Franjo Luković



Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

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

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



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja

Marijana Brcko



Član Uprave

Miljenko Živaljić

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

31.03.2014.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 080000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrka izdavalatja: 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: 6.287

(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)

Tvrke 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
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
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

(unosi 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. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalatja

u PDF formatu


Zagrebačka banka d.d.
424



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	14.059.515.982	13.848.581.817
1.1. Gotovina	002	1.944.725.702	1.817.540.405
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	12.114.790.280	12.031.041.412
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	10.632.410.861	11.554.221.401
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.852.382.467	5.259.242.708
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	100.687.005	158.328.737
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.359.006.896	4.086.900.288
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.202.832.613	1.203.300.526
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	129.764.063	125.124.189
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	1.417.013.650	1.546.422.926
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.423.001.671	938.334.519
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	81.065.182.322	80.117.487.049
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	83.161.501	91.788.905
12. PREUZETA IMOVINA	014	159.228.712	194.067.803
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	3.082.766.237	3.072.562.994
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.157.197.963	1.020.997.455
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	123.724.151.943	123.217.361.317
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.969.389.368	14.461.976.073
1.1. Kratkoročni krediti	019	507.501.970	764.622.140
1.2. Dugoročni krediti	020	13.461.887.398	13.697.353.933
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	88.677.956.434	87.147.432.457
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	17.247.351.171	17.239.354.875
2.2. Štedni depoziti	023	9.184.572.372	9.528.487.563
2.3. Oročeni depoziti	024	62.246.032.891	60.379.590.019
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	151.462.355	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	151.462.355	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.095.139.153	1.237.016.140
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	76.936.189	76.590.149
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.574.721.077	1.795.815.981
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	105.545.604.576	104.718.830.800
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	771.218.392	292.509.370
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.936.519.206	7.713.953.594
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.893.604.617	3.893.604.617
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	108.317.530	129.575.314
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.178.547.367	18.498.530.517
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	123.724.151.943	123.217.361.317
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.178.547.367	18.498.530.517
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.340.083.990	17.644.507.754
3. Manjinski udjel (045-046)	047	838.463.377	854.022.763

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. do 31.03.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	1.583.173.599	1.583.173.599	1.638.330.889	1.638.330.889
2. Kamatni troškovi	049	864.820.130	864.820.130	882.978.829	882.978.829
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	718.353.469	718.353.469	755.352.060	755.352.060
4. Prihodi od provizija i naknada	051	293.220.038	293.220.038	311.818.560	311.818.560
5. Troškovi provizija i naknada	052	32.118.511	32.118.511	35.376.989	35.376.989
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	261.101.527	261.101.527	276.441.571	276.441.571
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	9.108.105	9.108.105	8.627.403	8.627.403
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	46.345.020	46.345.020	-1.953.019	-1.953.019
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	1.222	1.222	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	3.489.852	3.489.852	-1.517.111	-1.517.111
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	4.347.704	4.347.704	7.008.143	7.008.143
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do spijea	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	44.000	44.000	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	63.294.662	63.294.662	50.579.632	50.579.632
17. Ostali prihodi	064	51.636.314	51.636.314	36.325.223	36.325.223
18. Ostali troškovi	065	43.217.708	43.217.708	49.637.874	49.637.874
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	547.038.554	547.038.554	527.728.441	527.728.441
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	567.465.613	567.465.613	553.497.587	553.497.587
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	94.551.683	94.551.683	182.482.914	182.482.914
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	472.913.930	472.913.930	371.014.673	371.014.673
23. POREZ NA DOBIT	070	101.571.420	101.571.420	78.505.303	78.505.303
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	371.342.510	371.342.510	292.509.370	292.509.370
25. Zarada po dionici	072	2	2	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	371.342.510	371.342.510	292.509.370	292.509.370
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	357.921.747	357.921.747	279.071.647	279.071.647
3. Manjinski udjel (073-074)	075	13.420.763	13.420.763	13.437.723	13.437.723

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2013.

do

31.03.2014.

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 vrijednosnog uskladjivanja 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	-8.924.630	3.966.577.769	6.177.249.523	692.024.698	108.317.530	838.463.377	18.178.547.367		
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	-8.924.630	3.966.577.769	6.177.249.523	692.024.698	108.317.530	838.463.377	18.178.547.367		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-7.382.214	0	-7.382.214		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	33.955.769	-14.926	33.940.843		
Povez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-5.316.601	0	-5.316.601		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	4.094.333	0	830	2.136.589	6.231.752		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	4.094.333	0	21.257.784	2.121.663	27.473.780		
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	279.071.647	0	13.437.723	292.509.370		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	4.094.333	279.071.647	21.257.784	15.559.386	319.983.150		
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	692.024.698	-692.024.698	0	0	0		
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	692.024.698	-692.024.698	0	0	0		
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	6.873.368.554	279.071.647	129.575.314	854.022.763	18.498.530.517		

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 01.01.2014. do 31.03.2014. 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	631.175.348	614.502.728
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002	1.612.807.953	1.528.467.200
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003	309.829.155	310.777.755
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004	-882.813.781	-811.971.581
1.4. Plaćene naknade i provizije	005	-31.689.794	-34.695.587
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006	-468.733.588	-475.698.299
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007	37.275.223	56.696.057
1.7. Ostali primici	008	54.500.180	40.927.183
1.8. Ostali izdaci	009	0	0
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	2.033.940.362	575.954.817
2.1. Depoziti kod HNB-a	011	2.785.680	-64.036.634
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012	80.520.771	-409.835.074
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013	1.667.884.590	-242.660.162
2.4. Krediti ostalim komitentima	014	140.449.830	945.663.000
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015	-77.996.168	-52.163.452
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016	100.971.623	307.357.596
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017	992.131	3.294.288
2.8. Ostala imovina	018	118.331.905	88.335.255
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	-3.057.752.637	-1.524.621.420
3.1. Depoziti po viđenju	020	-1.749.883.556	214.257.435
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021	-1.197.106.168	-1.948.448.798
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022	0	0
3.4. Ostale obveze	023	-110.762.913	209.569.943
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	-392.636.927	-334.163.875
5. Plaćeni porez na dobit	025	-105.233.415	-68.879.809
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	-497.870.342	-403.043.684
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	-191.684.813	-55.926.621
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028	-44.424.400	-55.309.903
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029	-155.310.294	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	030	8.006.203	-616.718
7.4. Primljene dividende	031	43.678	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	-81.223.286	300.501.822
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034	-81.171.208	299.457.257
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	038	-52.078	1.044.565
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039	0	0
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	-770.778.441	-158.468.483
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041	12.750.766	-2.601.007
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	-758.027.675	-161.069.490
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043	6.345.663.695	7.251.491.690
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	5.587.636.020	7.090.422.200

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

u kunama

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.942.917.414	1.816.663.070
Instrumenti u postupku naplate	1.808.288	877.335
	1.944.725.702	1.817.540.405
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	4.064.220.142	3.912.505.444
Obvezna pričuva		
- u kunama	6.655.037.339	6.698.962.086
- u stranoj valuti	1.395.532.799	1.419.573.882
Ostali depoziti kod HNB-a	0	0
	12.114.790.280	12.031.041.412

u kunama

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
Tekući računi kod drugih banaka	1.242.545.846	1.360.376.351
Plasmani bankama	9.421.010.843	10.211.059.846
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-31.145.828	-17.214.796
Neto plasmani bankama	10.632.410.861	11.554.221.401

u kunama

3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
Zajmovi bankama	1.480.239.276	995.844.517
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-57.237.605	-57.509.998
	1.423.001.671	938.334.519

u kunama

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	81.065.182.322	80.117.487.049
	81.065.182.322	80.117.487.049

u kunama

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
<i>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</i>	52.012.730.889	51.220.303.970
<i>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</i>	36.876.043.602	36.891.485.918
Ukupno bruto krediti	88.888.774.491	88.111.789.888
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - pravne osobe	-5.465.229.260	-5.534.766.543
Rezervacije za umanjenja vrijednosti - stanovništvo	-2.358.362.909	-2.459.536.296
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-7.823.592.169	-7.994.302.839
Neto krediti ostalim komitentima	81.065.182.322	80.117.487.049

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
ZABA Partner d.o.o.	Zastupanje u osiguranju	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	93,0
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	93,0

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) PRIMLJENI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kreditni od financijskih institucija	13.969.389.368		14.461.976.073
Ostali krediti	151.462.355		-	
Ukupno krediti od financijskih institucija	14.120.851.723		14.461.976.073	

u kunama

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	52.338.941.176		53.097.029.416
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)	22.676.580.486		22.302.238.089	
Banke i ostale financijske institucije	13.662.434.772		11.748.164.952	
	88.677.956.434		87.147.432.457	

u kunama

8) KAMATNI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1.) Analiza po proizvodima				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.219.104.302	1.219.104.302	1.177.184.290	1.177.184.290
Dužničke vrijednosnice	82.076.592	82.076.592	77.498.185	77.498.185
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	711.971	711.971	9	9
Zajmovi i potraživanja od banaka	16.387.691	16.387.691	11.653.087	11.653.087
Derivativni instrumenti	264.893.043	264.893.043	371.995.318	371.995.318
	1.583.173.599	1.583.173.599	1.638.330.889	1.638.330.889

u kunama

9) KAMATNI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1.) Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	76.771.615	76.771.615	58.948.933	58.948.933
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	113.054.911	113.054.911	80.484.033	80.484.033
Tekući računi i depoziti stanovništva	332.024.528	332.024.528	289.778.733	289.778.733
Uzeti zajmovi	89.583.348	89.583.348	93.283.494	93.283.494
Izdane dužničke vrijednosnice	163.994	163.994	0	0
Derivativni instrumenti	253.221.734	253.221.734	360.483.636	360.483.636
	864.820.130	864.820.130	882.978.829	882.978.829

u kunama

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	2.370.368	2.370.368	2.993.952
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	64.020.982	64.020.982	64.148.890	64.148.890
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	119.868.434	119.868.434	121.400.924	121.400.924
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	35.243.351	35.243.351	36.342.452	36.342.452
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	19.744.397	19.744.397	21.311.232	21.311.232
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	29.901.855	29.901.855	47.457.131	47.457.131
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	22.070.651	22.070.651	18.163.979	18.163.979
	293.220.038	293.220.038	311.818.560	311.818.560

u kunama

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	15.698.803	15.698.803	18.871.425
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	9.073.725	9.073.725	9.265.474	9.265.474
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	2.323.766	2.323.766	2.839.307	2.839.307
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	5.022.217	5.022.217	4.400.783	4.400.783
	32.118.511	32.118.511	35.376.989	35.376.989

u kunama

12) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Neto gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-2.537.066	-2.537.066	-587.711
Neto dobit/gubitak od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima	48.163.788	48.163.788	-6.798.786	-6.798.786
Neto dobit od trgovanja ostalim derivativima	710	710	0	0
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	514.867	514.867	5.296.137	5.296.137
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	202.721	202.721	137.341	137.341
	46.345.020	46.345.020	-1.953.019	-1.953.019

u kunama

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
	Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	4.347.704	4.347.704	7.008.143
	4.347.704	4.347.704	7.008.143	7.008.143

u kunama

14) DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Udio u dobiti pridruženih društava	9.108.105	9.108.105	8.627.403	8.627.403
	9.108.105	9.108.105	8.627.403	8.627.403

u kunama

15) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od ostalih vlasničkih ulaganja	44.000	44.000	-	-
	44.000	44.000	0	0

u kunama

16) DOBIT/GUBITAK OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	39.296.550	39.296.550	44.389.810	44.389.810
Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	24.042.264	24.042.264	5.015.174	5.015.174
Neto gubitak/dobit od trgovanja valutnim derivativima	-44.152	-44.152	1.174.648	1.174.648
	63.294.662	63.294.662	50.579.632	50.579.632

u kunama

17) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	6.488.667	6.488.667	6.564.465	6.564.465
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1.608.656	1.608.656	144.698	144.698
Naplaćena otpisana potraživanja	1.869.064	1.869.064	1.351.390	1.351.390
Prihodi od hotelijerstva	11.977.575	11.977.575	11.843.425	11.843.425
Ostali prihodi	29.692.352	29.692.352	16.421.245	16.421.245
	51.636.314	51.636.314	36.325.223	36.325.223

u kunama

18) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	32.993.065	32.993.065	37.413.346	37.413.346
Državni doprinosi	6.969.339	6.969.339	7.213.430	7.213.430
Ostali troškovi	3.255.304	3.255.304	5.011.098	5.011.098
	43.217.708	43.217.708	49.637.874	49.637.874

u kunama

19) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osoblja	292.533.680	292.533.680	277.267.284	277.267.284
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	173.601.175	173.601.175	174.918.285	174.918.285
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	2.127.274	2.127.274	1.979.976	1.979.976
Troškovi u hotelijerstvu	8.951.404	8.951.404	8.539.256	8.539.256
Amortizacija	69.825.021	69.825.021	65.023.640	65.023.640
	547.038.554	547.038.554	527.728.441	527.728.441

u kunama

20) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.03.2013.		Tekuće razdoblje 31.03.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Otpuštanje gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija	0	0	14.050.665	14.050.665
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-111.154.844	-111.154.844	-182.331.068	-182.331.068
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	21.435.995	21.435.995	-10.900.978	-10.900.978
Rezerviranja za sudske sporove	-1.225.559	-1.225.559	-997.594	-997.594
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	1.000	1.000	-149.312	-149.312
Gubitak odumanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-415.378	-415.378	-415.378	-415.378
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-3.192.897	-3.192.897	-1.739.249	-1.739.249
	-94.551.683	-94.551.683	-182.482.914	-182.482.914

u kunama

21) ZARADA PO DIONICI	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2013.	31.03.2014.
	Kumulativno	Kumulativno
Dobit namijenjena dioničarima Banke	692.024.698	279.071.647
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.078.613	320.078.613
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,16	3,49