

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Grupe Zagrebačke banke  
za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2016. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2015. do 31.12.2016. godine
  - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016.do 31.12.2016. godine

Prema nerevidiranim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** u 2016. godini ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.688 milijuna kuna**.

Grupa je ostvarila očekivano dobar rezultat temeljen na univerzalnom poslovnom modelu i odgovornom pristupu upravljanju rizicima. Stopa adekvatnosti kapitala je na razini od 21,1% te Grupa ima solidan potencijal da podrži kreditnu aktivnost u i idućim razdobljima.

Ostvarili smo većinu postavljenih ciljeva, kontinuirano unapređujemo poslovne procese, uvodimo nove digitalne tehnologije koje nam omogućuju da našim klijentima pružamo brze, kvalitetne i personalizirane usluge prilagođene njihovim potrebama.

Grupa je u većini članica ostvarila dobre poslovne rezultate. Svojim klijentima nudi integrirane financijske usluge na tržištima Republike Hrvatske te Federacije Bosne i Hercegovine.

Svojom kreditnom i ukupnom aktivnošću Grupa pridonosi gospodarskom i socijalnom napretku, a ostvarenim rezultatima našim dioničarima osiguran je primjeren povrat na uloženi kapital.

### Ključni pokazatelji poslovanja u 2016. godini:

- **Poslovni prihodi** Grupe Zagrebačke banke iznose **5.588 milijuna kuna (+11,4%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja** iznose **2.534 milijuna kuna (-1,3%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi **3.054 milijuna kuna (+24,8%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja** iznose **915 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima** iznose **80.746 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata** iznose **92.228 milijuna kuna**

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2016.do 31.12.2016. godine (nastavak)

**Poslovni prihodi** Grupe iznose 5.588 milijuna kuna, povećani su za 573 milijuna kuna (+11,4%), zbog nižih troškova financiranja te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 3.479 milijuna kuna, što je 148 milijuna kuna (+4,4%) više u odnosu na 2015. godinu, kao rezultat stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom godine i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.269 milijuna kuna, što je 50 milijuna kuna (+4,1%) više u odnosu prošlu godinu, uslijed porasta naknada za platni promet te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 840 milijuna kuna, porast od 375 milijuna kuna rezultat je ostvarene dobiti od prodaje udjela u Visa Europe Limited u iznosu od 135 milijuna kuna, te viših neto prihoda od trgovanja u usporedbi s prethodnom godinom.

**Troškovi poslovanja** iznose 2.534 milijuna kuna i smanjeni su za 33 milijuna kuna (-1,3%), ponajviše zbog unapređenja poslovnih procesa. Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) znatno je poboljšán te iznosi 45,3% (2015. godine iznosio je 51,2%).

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 3.054 milijuna kuna. Povećanje od 606 milijuna kuna (+24,8%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 915 milijuna kuna i manji su za 1.807 milijuna kuna.

**Imovina** Grupe iznosi 128.328 milijuna kuna, povećana je za 324 milijuna kuna (+0,3%), uglavnom je pod utjecajem kretanja kredita komitentima i optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 80.746 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.594 milijuna kuna (-4,3%), najvećim dijelom zbog otplate kredita javnog sektora te konverzije kredita uz valutnu klauzulu u švicarskim francima u Zagrebačkoj banci d.d. Rast kreditne aktivnosti najvećim je dijelom ostvaren u trgovačkim društvima i segmentu potrošačkih kredita.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 92.228 milijuna kuna. Povećani su za 5.684 milijuna kuna (+6,6%), porastom depozita trgovačkih društava i stanovništva. Omjer kredita i depozita iznosi 88,0%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 12.864 milijuna kuna. Smanjeni su 6.439 milijuna kuna (-33,4%) uslijed manjih potreba za financiranjem i porasta depozita od strane komitenata.
- **Ostale obveze** iznose 4.542 milijuna kuna.
- **Kapital i rezerve** Grupe iznose 18.694 milijuna kuna te su povećane za 1.658 milijuna kuna (+9,7%). Stopa adekvatnosti kapitala iznosila je 21,1% (31. prosinca 2015. godine: 20,1%).

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2016. vs. 2015.			
	2015.	2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihod od kamata	6.662	6.140	(7,8%)	(522)
Rashod od kamata	(3.331)	(2.661)	(20,1%)	670
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>3.331</b>	<b>3.479</b>	<b>4,4%</b>	<b>148</b>
Prihod od provizija i naknada	1.416	1.430	1,0%	14
Rashod od provizija i naknada	(197)	(161)	(18,3%)	36
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>1.219</b>	<b>1.269</b>	<b>4,1%</b>	<b>50</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>465</b>	<b>840</b>	<b>80,6%</b>	<b>375</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>5.015</b>	<b>5.588</b>	<b>11,4%</b>	<b>573</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(2.567)</b>	<b>(2.534)</b>	<b>(1,3%)</b>	<b>33</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>2.448</b>	<b>3.054</b>	<b>24,8%</b>	<b>606</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(2.722)	(915)	(66,4%)	1.807
<b>Operativna dobit/(gubitak)</b>	<b>(274)</b>	<b>2.139</b>	<b>(880,7%)</b>	<b>2.413</b>
Udio u dobiti pridruženog društva	41	40	(2,4%)	(1)
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>(233)</b>	<b>2.179</b>	<b>(1.035,2%)</b>	<b>2.412</b>
Porez na dobit	85	(491)	(677,6%)	(576)
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>(148)</b>	<b>1.688</b>	<b>(1.240,5%)</b>	<b>1.836</b>
Dobit/(gubitak) namijenjen dioničarima Banke	(150)	1.686	(1.224,0%)	1.836
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	0,0%	-
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>(148)</b>	<b>1.688</b>	<b>(1.240,5 %)</b>	<b>1.836</b>

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2016 vs. 2015			
	31.12.2015.	31.12.2016.	%	mln. kn.
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a	12.767	16.482	29,1%	3.715
Zajmovi i potraživanja od banaka	14.054	14.797	5,3%	743
Vrijednosni papiri	10.497	9.802	(6,6%)	(695)
Neto krediti komitentima	84.340	80.746	(4,3%)	(3.594)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.486	2.472	(0,6%)	(14)
Ostala imovina	3.860	4.029	4,4%	169
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>128.004</b>	<b>128.328</b>	<b>0,3%</b>	<b>324</b>
Depoziti komitenata	86.544	92.228	6,6 %	5.684
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	19.303	12.864	(33,4%)	(6.439)
Ostale obveze	5.121	4.542	(11,3%)	(579)
Kapital i rezerve	17.036	18.694	9,7%	1.658
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>128.004</b>	<b>128.328</b>	<b>0,3%</b>	<b>324</b>
Kapital i rezerve pripisan imateljima kapitala matice	17.013	18.672	9,8%	1.659
Kapital i rezerve pripisan manjinskom interesu	23	22	(4,5%)	(1)

U Zagrebu, 27. veljače 2017. godine

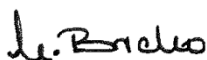


 Predsjednik Uprave  
 Miljenko Živaljić

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

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

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2016.

do

31.12.2016.

**Preliminarni nerevidirani godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI**

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavateljca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000 Zagreb

Ulica i kućni broj: Trg bana Josipa Jelačića 10

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

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 Grad Zagreb

Broj zaposlenih: 5.531

(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 Bilješci 4)**

Tvrtke s subjektata 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
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: Korpar Hrvoje

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-663

Telefaks:

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

Prezime i ime: Živaljić Miljenko

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Nerevidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja.


 424



M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
 stanje na dan **31.12.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	12.767.328.005	15.164.240.489
1.1. Gotovina	002	2.517.363.441	2.868.720.100
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	10.249.964.564	12.295.520.389
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	12.846.392.060	12.070.578.371
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.600.972.233	4.439.697.564
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	19.483.232	21.275.609
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	5.755.223.069	5.214.397.980
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	1.770.354	105.433
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	119.693.919	126.801.837
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.202.903.145	2.420.407.583
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	1.207.515.330	4.044.548.567
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	84.339.919.245	80.746.020.782
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	90.303.476	89.551.953
12. PREUZETA IMOVINA	014	253.508.348	216.922.008
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2.486.396.713	2.391.766.170
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.311.870.054	1.381.473.511
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>128.003.279.183</b>	<b>128.327.787.857</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	7.879.498.085	3.516.409.787
1.1. Kratkoročni krediti	019	457.561.803	1.266.299.151
1.2. Dugoročni krediti	020	7.421.936.282	2.250.110.636
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	95.639.669.928	97.730.312.360
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	21.288.486.557	25.195.503.754
2.2. Štedni depoziti	023	11.196.281.100	18.291.330.292
2.3. Oročeni depoziti	024	63.154.902.271	54.243.478.314
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.328.232.568	3.845.640.093
3.1. Kratkoročni krediti	026	281.266.846	339.202.505
3.2. Dugoročni krediti	027	2.046.965.722	3.506.437.588
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.956.316.728	2.068.340.448
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	53.653.841
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	53.653.841
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	2.419.447.861
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>110.968.145.388</b>	<b>109.633.804.390</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-147.844.354	1.688.334.860
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.593.833.905	6.413.042.354
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	64.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.906.041.757	3.910.540.693
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	214.214.865	213.177.938
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>17.035.133.795</b>	<b>18.693.983.467</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>128.003.279.183</b>	<b>128.327.787.857</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	17.035.133.795	18.693.983.467
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	17.012.433.515	18.671.985.811
3. Manjinski udjel (045-046)	047	22.700.280	21.997.656

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

 za razdoblje od **01.01.2016.** do **31.12.2016.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
		Kumulativ	Kumulativ
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	6.661.891.673	6.140.130.876
2. Kamatni troškovi	049	3.331.249.798	2.661.004.602
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>3.330.641.875</b>	<b>3.479.126.274</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.416.049.186	1.430.347.149
5. Troškovi provizija i naknada	052	197.153.416	161.367.884
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>1.218.895.770</b>	<b>1.268.979.265</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	40.534.626	39.553.169
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-19.366.430	72.856.668
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	5.772.636	7.039.667
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-4.136.504	155.312.328
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	9.342.127	11.121.162
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	154.347.718	272.352.412
17. Ostali prihodi	064	319.294.964	321.099.407
18. Ostali troškovi	065	312.568.846	291.905.745
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	2.254.382.773	2.241.617.309
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>2.488.375.163</b>	<b>3.093.917.298</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.721.475.928	914.691.545
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>-233.100.765</b>	<b>2.179.225.753</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>-85.256.411</b>	<b>490.890.893</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>-147.844.354</b>	<b>1.688.334.860</b>
25. Zarada po dionici	072	0	5
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>-147.844.354</b>	<b>1.688.334.860</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>-150.259.586</b>	<b>1.686.124.275</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>2.415.232</b>	<b>2.210.585</b>



**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od

31.12.2015.

do

31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	6.404.839.100	0	3.970.090.279	6.573.548.857	-150.259.586	214.214.865	22.700.280	17.035.133.795	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	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	<b>004</b>	0	0	0	0	0	-113.204.645	0	-113.204.645	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	0	0	0	0	0	105.263.270	10.067	105.273.337	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	0	0	-225.468	0	0	6.901.433	0	6.675.965	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	0	0	1.559.670	-27.484.997	0	3.015	-193.207	-26.115.519	
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	1.334.202	-27.484.997	0	-1.036.927	-183.140	-27.370.862	
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	0	0	0	0	1.686.124.275	0	2.210.585	1.688.334.860	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	1.334.202	-27.484.997	1.686.124.275	-1.036.927	2.027.445	1.660.963.998	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	0	0	-472.719	0	0	0	0	-472.719	
Ostale promjene	<b>013</b>	0	0	3.637.453	0	0	0	0	3.637.453	
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	0	0	0	-150.259.586	150.259.586	0	0	0	
Isplata dividende	<b>015</b>	0	0	0	-2.548.991	0	0	-2.730.069	-5.279.060	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	-152.808.577	150.259.586	0	-2.730.069	-5.279.060	
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	6.404.839.100	0	3.974.589.215	6.393.255.283	1.686.124.275	213.177.938	21.997.656	18.693.983.467	

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

<b>IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA</b>			
u razdoblju od	01.01.2016.	do	31.12.2016.
			u kunama
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	2.841.638.588	3.228.691.550
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	-233.100.765	2.179.225.753
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	2.721.475.928	914.691.545
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	274.651.683	333.261.534
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	229.234.250	-458.492.352
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	4.136.367	-5.873.651
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	-154.758.875	265.878.721
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-61.355.204	1.223.288.007
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	686.160.534	1.458.672.052
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	496.165.554	155.639.803
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	141.311.988	-1.872.093.466
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-1.007.151.937	915.978.747
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	43.268.224	-275.924
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	-418.615.475	667.958.972
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	48.066.195	-708.206
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	-50.560.287	-101.883.971
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	8.568.184.236	3.033.222.077
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	1.721.222.020	4.043.757.441
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	6.756.852.672	-1.383.969.091
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	90.109.544	373.433.727
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	11.348.467.620	7.485.201.634
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	-324.217.205	-198.575.630
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	11.024.250.415	7.286.626.004
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-144.930.732	-448.621.339
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-333.648.404	-510.471.180
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	-1.064.390.973	10.616.019
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	<b>028</b>	1.205.478.269	-170.860
7.4. Primljene dividende	<b>029</b>	47.630.376	51.404.682
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-6.983.224.127	-2.813.547.580
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	-5.756.079.539	-2.864.200.723
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	53.422.180
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	-76.350.479	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	-1.150.794.109	-2.769.037
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	3.896.095.556	4.024.457.085
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	21.787.090	-14.545.874
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	3.917.882.646	4.009.911.211
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	4.884.966.481	8.802.849.127
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	8.802.849.127	12.812.760.338

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE**

u kunama

<b>Neto likvidna imovina</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Gotovina	2.517.363.441	2.868.720.100
Depoziti kod HNB-a	10.249.964.564	12.295.520.389
Depoziti kod bankarskih institucija	12.846.392.060	12.070.578.371
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.600.972.233	4.439.697.564
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19.483.232	21.275.609
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.755.223.069	5.214.397.980
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	119.693.919	126.801.837
	<b>36.109.092.518</b>	<b>37.036.991.850</b>

<b>Neto krediti kometintima</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	56.529.994.049	54.656.455.841
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	37.363.138.623	35.992.652.625
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>93.893.132.672</b>	<b>90.649.108.466</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	-6.765.297.479	-7.123.667.756
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	-2.787.915.948	-2.779.419.928
<b>Rezervacija za umanjeње vrijednosti</b>	<b>-9.553.213.427</b>	<b>-9.903.087.684</b>
	<b>84.339.919.245</b>	<b>80.746.020.782</b>

<b>Depoziti</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Trgovačka društva i slične organizacije i država	29.615.640.419	31.715.293.702
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	56.928.542.562	60.512.513.791
Banke i ostale financijske institucije	9.095.486.947	5.502.504.867
	<b>95.639.669.928</b>	<b>97.730.312.360</b>

**Popis podružnica i pridruženih društava**

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

**Podružnice u punoj konsolidaciji:**

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	99,3
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100
Pominvest d.d.	Upravljanje nekretninama	88,7
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Izdavaštvo	100
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Leasing društvo	100
Locat Croatia d.o.o.	Posredovanje u trgovini raznovrsnim proizvodima	100
UniCredit Partner d.o.o.	Posredovanje u trgovini raznovrsnim proizvodima	80
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup	100
BACAL ALPHA d.o.o.	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	100
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100
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
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo brokersko društvo u osiguranju	Posredovanje u osiguranju	48,7

**Promjene u obuhvatu konsolidacije**

Tijekom 2015. godine došlo je do promjene u sastavu Grupe Zagrebačke banke. U travnju 2015. godine Zagrebačka banka d.d. stekla je 100% temeljnog kapitala društava UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i Locat Croatia d.o.o., te su financijski izvještaji tih podružnica uključeni u konsolidirane izvještaje Grupe. Istovremeno, u usporednim podacima za prvih devet mjeseci prethodne godine uključen je rezultat poslovanja podružnice Istraturist d.d., Umag koja je prodana u studenom 2014. godine. Nadalje, tijekom 2015. godine Zagrebačka banka d.d. je stekla dodatne udjele u podružnici UniCredit bank d.d., Mostar (do 30. rujna 2015. godine banka je stekla 99,30% vlasništva; tijekom 2014. godine udio vlasništva je bio 65,63%). UniCredit bank d.d., Mostar je stekao 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o. i manjinski udio od 49% u društvu UniCredit Broker d.o.o., Sarajevo, te su financijski izvještaji tih podružnica uključeni u konsolidirane izvještaje Grupe. Tijekom 2016. Locat Croatia d.o.o. prodao 100% udjela u podružnici BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o., u lipnju 2016., društvu izvan Grupe.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2015.	31.12.2016.
	Kumulativno	Kumulativno
<b>Prihod od kamata</b>	<b>6.661.891.673</b>	<b>6.140.130.876</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.640.802.363	4.456.702.817
Dužničke vrijednosnice	219.672.051	201.030.074
Prihod od kamata po plasmanima banaka	32.219.006	32.341.695
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	10	
Derivativni financijski instrumenti	1.769.193.047	1.449.936.572
Ostala imovina	5.196	119.718
<b>Rashod od kamata</b>	<b>3.331.249.798</b>	<b>2.661.004.602</b>
Tekući računi i depoziti banaka	172.972.837	104.010.025
Tekući računi i depoziti stanovništva	977.779.245	742.948.435
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	222.214.600	210.741.504
Uzeti zajmovi	261.045.745	172.707.660
Derivativni financijski instrumenti	1.689.923.353	1.405.123.865
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	19.587
Ostale obveze	7.314.018	25.453.526
	<b>3.330.641.875</b>	<b>3.479.126.274</b>

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2015.	31.12.2016.
	Kumulativno	Kumulativno
<b>Prihod od naknada i provizija</b>	<b>1.416.049.186</b>	<b>1.430.347.149</b>
Domaći platni promet	503.977.445	528.105.334
Kartično poslovanje	380.788.781	348.171.210
Platni promet s inozemstvom	165.118.210	158.728.566
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	164.391.294	222.843.885
Ostale naknade	201.773.456	172.498.154
<b>Rashod od naknada i provizija</b>	<b>197.153.416</b>	<b>161.367.884</b>
Kartično poslovanje	130.672.612	101.682.304
Domaći platni promet	37.323.796	36.410.473
Platni promet s inozemstvom	9.612.508	7.028.975
Ostalo	19.544.500	16.246.132
	<b>1.218.895.770</b>	<b>1.268.979.265</b>

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Tekuće razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2015.	31.12.2016.
	Kumulativno	Kumulativno
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-1.073.880.747	-520.602.329
Rezervacija za konverziju kredita u švicarskim francima	-1.560.306.412	-94.292.251
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-87.288.769	-299.796.965
	<b>-2.721.475.928</b>	<b>-914.691.545</b>

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	31.12.2015.	31.12.2016.
Dobit namijenjena dioničarima Banke	-150.259.586	1.686.124.275
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.222.148	320.222.272
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	-0,47	5,27