

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2015. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2014. do 31.03.2015. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015. godine

Prema nerevidiranim tromjesečnim financijskim izvještajima, **Grupa Zagrebačke banke** je u prvom tromjesečju 2015. godine ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 281 milijun kuna, što je za 11 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem ostvarenog neto gubitka od trgovanja i viših troškova vrijednosnih usklađenja, te u usporednim podacima za prvi kvartal 2014. godinu uključenih prihoda i troškova prodane podružnice Istraturist d.d. Umag.

Ostvareni neto rezultat od trgovanja pod negativnim je utjecajem aprecijacije tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu, te primjene Izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju kojim je za anuitete kredita u redovnoj otplati tečaj CHF- a prema kuni utvrđen na razini od 6,39 kuna za 1 CHF za razdoblje od jedne godine.

Grupa je kontinuirano usmjerena na podršku i savjetovanje klijenata u prevladavanju otežanih gospodarskih okolnosti, pribavljanje povoljnih financijskih sredstava sa svrhom poticanja kreditne aktivnosti u svim segmentima poslovanja što je rezultiralo blagim rastom kreditnih aktivnosti.

Grupa je ostvarila solidan poslovni rezultat zahvaljujući univerzalnom poslovnom modelu, dobroj reputaciji, stabilnim izvorima financiranja, visokoj razini kapitala, te odgovornim upravljanjem rizicima.

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

Ključni pokazatelji poslovanja u 1Q 2015. godine:

- **Poslovni prihodi Grupe Zagrebačke banke iznose 1.084 mln. kuna (-3,4%)**
- **Ukupni troškovi poslovanja iznose 538 mln. kuna (-6,8%)**
- **Dobit od poslovanja prije vrijed. usklađenja iznosi 546 mln. kuna (+0,2%)**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja iznose 211 mln. kuna (+15,9%)**
- **Dobit nakon oporezivanja iznosi 281 mln. kuna (-3,8%)**
- **Neto krediti komitentima iznose 81.426 mln. kuna (+0,4%)**

Poslovni prihodi Grupe ostvareni u prvom tromjesečju 2015. godine iznose 1.084 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2014. godine niži za 38 milijuna kuna (-3,4%), prvenstveno pod utjecajem ostvarenog neto gubitka od trgovanja.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 833 milijuna kuna, što je 78 milijuna kuna (+10,3%) više u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine, kao rezultat nižih troškova financiranja i više naplate kamate po neprihodujućim kreditima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 277 milijuna kuna te je ostao na istoj razini u odnosu na isto razdoblje prethodne godine (+0,0%).
- **Neto gubitak od trgovanja i ostali prihodi** ostvareni su u iznosu od -26 milijuna kuna što je 116 milijuna kuna manje (-129%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Značajno smanjenje prihoda od trgovanja pod utjecajem je rasta tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu u prvom tromjesečju 2015. godine, te primjene Izmjena i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 538 milijuna kuna i u odnosu na prvo tromjesečje 2014. godine, smanjeni su za 39 milijuna kuna (-6,8%), uglavnom kao rezultat u prvom kvartalu 2014. godine uključenih troškova prodane podružnice Istraturist d.d. Umag. Omjer troškova i prihoda Grupe („C/I ratio“) iznosi 49,6% (2014.: 51,4%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 546 milijuna kuna, što je 1 milijun kuna (+0,2%) više nego u prvom tromjesečju prethodne godine.

Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 211 milijuna kuna što je 29 milijuna kuna (+15,9%) više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su restrukturiranja određenog dijela neprihodujućih kredita, te rasta tečaja švicarskog franka.

Dobit nakon oporezivanja iznosi 281 milijun kuna, što je za 11 milijuna kuna (-3,8%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Imovina Grupe iznosi 121.571 milijuna kuna i povećana je za 1.456 milijuna kuna ili 1,2% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto likvidna imovina** (gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a, depoziti kod bankarskih institucija i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 34.175 milijuna kuna i porasla je za 823 milijuna kuna (+2,5%) u odnosu na kraj prethodne godine pretežno pod utjecajem rasta gotovine kod HNB-a uslijed redovnog poslovanja.
- **Neto krediti komitentima** iznose 81.426 milijuna kuna i povećani su za 339 milijuna kuna (+0,4%) u odnosu na kraj prethodne godine.
- **Depoziti komitenata** iznose 77.353 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2014. godine povećani su za 1.381 milijun kuna (+1,8%) ponajviše kao rezultat porasta depozita pravnih osoba (+707 milijuna kuna) i stanovništva (+674 milijuna kuna).
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 21.171 milijun kuna i u odnosu na kraj prethodne godine smanjeni su za 1.753 milijuna kuna (-7,6%) uslijed smanjene potrebe za financiranjem, posebice iz inozemnih izvora, zbog smanjenog volumena kredita i stabilnog volumena depozita u ili vezanim za strane valute.
- **Kapital i rezerve** iznose 19.127 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 282 milijuna kuna (+1,5%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.

| Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.) | Δ 2015. vs. 2014. | | | |
|--|-------------------|--------------|----------------|--------------|
| | 31.03.2014. | 31.03.2015. | % | mln. kn. |
| | 1 | 2 | 3 (4/1) | 4 (2-1) |
| Prihodi od kamata | 1.639 | 1.734 | 5,8% | 95 |
| Rashodi od kamata | (884) | (901) | 1,9% | (17) |
| Neto prihodi od kamata | 755 | 833 | 10,3% | 78 |
| Prihodi od provizija i naknada | 312 | 311 | -0,3% | (1) |
| Rashodi od provizija i naknada | (35) | (34) | -2,9% | 1 |
| Neto prihodi od provizija i naknada | 277 | 277 | 0,0% | 0 |
| Neto dobit/(gubitak) od trgovanja i ostali prihodi | 90 | (26) | -128,9% | (116) |
| Poslovni prihodi | 1.122 | 1.084 | -3,4% | (38) |
| Ukupni troškovi | (577) | (538) | -6,8% | 39 |
| Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 545 | 546 | 0,2% | 1 |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | (182) | (211) | 15,9% | (29) |
| Operativna dobit | 363 | 335 | -7,7% | (28) |
| Udio u dobiti pridruženih društava | 8 | 11 | 37,5% | 3 |
| Dobit prije oporezivanja | 371 | 346 | -6,7% | (25) |
| Porez na dobit | (79) | (65) | -17,7% | 14 |
| Dobit razdoblja | 292 | 281 | -3,8% | (11) |
| Dobit namijenjena dioničarima Banke | 279 | 256 | -8,2% | (23) |
| Dobit namijenjena manjinskim dioničarima | 13 | 25 | 92,3% | 12 |
| Dobit razdoblja | 292 | 281 | -3,8% | (11) |

| Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.) | Δ 2015. vs 2014. | | | |
|--|------------------|----------------|-------------|--------------|
| | 31.12.2014. | 31.03.2015. | % | mln. kn. |
| | 1 | 2 | 3 (4/1) | 4 (2-1) |
| Gotovina i obvezna pričuva kod HNB-a | 10.976 | 13.169 | 20,0% | 2.193 |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 11.892 | 10.641 | -10,5% | (1.251) |
| Kreditni financijskim institucijama | 566 | 30 | -94,7% | (536) |
| Vrijednosni papiri | 11.712 | 10.998 | -6,1% | (714) |
| Neto krediti komitentima | 81.087 | 81.426 | 0,4% | 339 |
| Materijalna i nematerijalna imovina | 1.765 | 1.741 | -1,4% | (24) |
| Ostala imovina | 2.117 | 3.566 | 68,4% | 1.449 |
| Ukupna aktiva | 120.115 | 121.571 | 1,2% | 1.456 |
| Depoziti komitenata | 75.972 | 77.353 | 1,8% | 1.381 |
| Depoziti banaka i uzeti zajmovi | 22.924 | 21.171 | -7,6% | (1.753) |
| Ostale obveze | 2.374 | 3.920 | 65,1% | 1.546 |
| Kapital i rezerve | 18.845 | 19.127 | 1,5% | 282 |
| Ukupna pasiva | 120.115 | 121.571 | 1,2% | 1.456 |
| Kapital i rezerve pripisani imateljima kapitala matice | 17.981 | 18.240 | 1,4% | 259 |
| Kapital i rezerve pripisani manjinskom interesu | 864 | 887 | 2,7% | 23 |

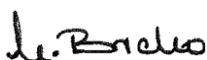
U Zagrebu, 30. travnja 2015.


 Predsjednik Uprave
 Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u 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:

1.1.2015.

do

31.03.2015.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije TFI-KIMatični broj (MB): **03234495**Matični broj subjekta (MBS): **08000014**Osobni identifikacijski broj (OIB): **92963223473**Tvrta 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: **5,591**

(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)**

Tvrte 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 |
| 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**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/4801-681**


Telefaks: _____


Adresa e-pošte: **branimir.lasic@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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalatja


Zagrebačka banka d.d. M.P.
424



 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2015.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|---------------|------------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| IMOVINA | | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003) | 001 | 10,976,318,696 | 13,169,355,564 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 2,125,037,665 | 1,913,377,512 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 8,851,281,031 | 11,255,978,052 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 11,892,038,181 | 10,641,444,738 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 5,092,620,225 | 4,780,136,675 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 62,212,929 | 44,553,535 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 5,215,875,879 | 5,419,768,099 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 1,228,648,614 | 634,037,169 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 112,670,570 | 119,466,863 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 1,097,944,343 | 2,573,604,656 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 566,093,600 | 29,562,383 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 81,086,760,367 | 81,425,918,313 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 87,503,692 | 98,452,801 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 136,122,753 | 190,676,507 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 1,764,424,297 | 1,740,744,387 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 795,471,953 | 703,574,753 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 120,114,706,099 | 121,571,296,443 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 12,353,590,144 | 10,404,283,563 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 1,433,639,836 | 1,192,588,458 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 10,919,950,308 | 9,211,695,105 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 86,541,844,063 | 88,119,601,865 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 18,943,454,024 | 19,037,958,757 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 9,491,704,966 | 10,004,955,150 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 58,106,685,073 | 59,076,687,958 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 0 | 0 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 0 | 0 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 0 | 0 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 794,057,578 | 2,353,913,355 |
| 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 | 77,145,734 | 0 |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 033 | 0 | 0 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 1,502,833,036 | 1,566,294,294 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 101,269,470,555 | 102,444,093,077 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 6,404,839,100 | 6,404,839,100 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 1,139,720,248 | 281,434,762 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 7,190,589,961 | 8,324,499,323 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 64,048,522 | 64,048,522 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 3,909,843,474 | 3,905,529,065 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 136,194,239 | 146,852,594 |
| 7. REZERVE PROIŽASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 18,845,235,544 | 19,127,203,366 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 120,114,706,099 | 121,571,296,443 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 045 | 18,845,235,544 | 19,127,203,366 |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 046 | 17,980,979,206 | 18,239,965,072 |
| 3. Manjinski udjel (045-046) | 047 | 864,256,338 | 887,238,294 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015. do 31.03.2015.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 1,638,330,889 | 1,638,330,889 | 1,734,086,223 | 1,734,086,223 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 882,978,829 | 882,978,829 | 900,337,380 | 900,337,380 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 755,352,060 | 755,352,060 | 833,748,843 | 833,748,843 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 311,818,560 | 311,818,560 | 310,867,794 | 310,867,794 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 35,376,989 | 35,376,989 | 34,004,349 | 34,004,349 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 276,441,571 | 276,441,571 | 276,863,445 | 276,863,445 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 8,627,403 | 8,627,403 | 10,949,109 | 10,949,109 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | -1,953,019 | -1,953,019 | -21,758,445 | -21,758,445 |
| 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 | -1,517,111 | -1,517,111 | 8,540,799 | 8,540,799 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 7,008,143 | 7,008,143 | 2,827,000 | 2,827,000 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća | 059 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 50,579,632 | 50,579,632 | -41,218,918 | -41,218,918 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 36,325,223 | 36,325,223 | 25,650,513 | 25,650,513 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 49,637,874 | 49,637,874 | 55,319,859 | 55,319,859 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 527,728,441 | 527,728,441 | 482,962,519 | 482,962,519 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 553,497,587 | 553,497,587 | 557,319,968 | 557,319,968 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 182,482,914 | 182,482,914 | 211,118,782 | 211,118,782 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 371,014,673 | 371,014,673 | 346,201,186 | 346,201,186 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 78,505,303 | 78,505,303 | 64,766,424 | 64,766,424 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 292,509,370 | 292,509,370 | 281,434,762 | 281,434,762 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj) | | | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 073 | 292,509,370 | 292,509,370 | 281,434,762 | 281,434,762 |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 074 | 279,071,647 | 279,071,647 | 256,487,870 | 256,487,870 |
| 3. Manjinski udjel (073-074) | 075 | 13,437,723 | 13,437,723 | 24,946,892 | 24,946,892 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2014.

do

31.03.2015.

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 | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja 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 | -1,439,605 | 3,975,331,601 | 6,414,771,218 | 1,051,282,653 | 136,194,239 | 864,256,338 | 18,845,235,544 | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Prepravljenno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 6,404,839,100 | -1,439,605 | 3,975,331,601 | 6,414,771,218 | 1,051,282,653 | 136,194,239 | 864,256,338 | 18,845,235,544 | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2,827,000 | 0 | -2,827,000 | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,260,744 | 42,009 | 16,302,753 | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2,669,717 | 0 | -2,669,717 | |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | 0 | 0 | 0 | -3,845,950 | 0 | -105,672 | -2,006,945 | -5,958,567 | |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | 0 | -3,845,950 | 0 | 10,658,355 | -1,964,936 | 4,847,469 | |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 256,487,870 | 0 | 24,946,892 | 281,434,762 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | -3,845,950 | 256,487,870 | 10,658,355 | 22,981,956 | 286,282,231 | |
| 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 | -4,314,409 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4,314,409 | |
| Prijenos u rezerve | 014 | 0 | 0 | 0 | 1,051,282,653 | -1,051,282,653 | 0 | 0 | 0 | |
| Isplata dividende | 015 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | 1,051,282,653 | -1,051,282,653 | 0 | 0 | 0 | |
| Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016) | 017 | 6,404,839,100 | -5,754,014 | 3,975,331,601 | 7,462,207,921 | 256,487,870 | 146,852,594 | 887,238,294 | 19,127,203,366 | |

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 01.01.2015. do 31.03.2015. 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 | 614,502,728 | 685,077,755 |
| 1.1. Naplaćena kamata i slični primici | 002 | 1,528,467,200 | 1,635,063,081 |
| 1.2. Naplaćene naknade i provizije | 003 | 310,777,755 | 307,213,406 |
| 1.3. Plaćena kamata i slični izdaci | 004 | -811,971,581 | -885,392,520 |
| 1.4. Plaćene naknade i provizije | 005 | -34,695,587 | -34,286,862 |
| 1.5. Plaćeni troškovi poslovanja | 006 | -475,698,299 | -448,550,281 |
| 1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 007 | 56,696,057 | 88,557,445 |
| 1.7. Ostali primici | 008 | 40,927,183 | 22,473,486 |
| 1.8. Ostali izdaci | 009 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018) | 010 | 575,954,817 | 2,938,300,470 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 011 | -64,036,634 | 205,984,014 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 012 | -409,835,074 | 340,580,681 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 013 | -242,660,162 | 2,406,114,575 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 014 | 945,663,000 | 115,274,965 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 015 | -52,163,452 | 16,240,971 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 016 | 307,357,596 | -170,293,809 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 017 | 3,294,288 | -458,024 |
| 2.8. Ostala imovina | 018 | 88,335,255 | 24,857,097 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023) | 019 | -1,524,621,420 | 782,796,543 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 020 | 214,257,435 | -412,422,704 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 021 | -1,948,448,798 | 1,117,769,267 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 022 | 0 | 0 |
| 3.4. Ostale obveze | 023 | 209,569,943 | 77,449,980 |
| 4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019) | 024 | -334,163,875 | 4,406,174,768 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 025 | -68,879,809 | -44,267,392 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025) | 026 | -403,043,684 | 4,361,907,376 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032) | 027 | -55,926,621 | 554,209,060 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 028 | -55,309,903 | -23,694,018 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 029 | 0 | 0 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća | 030 | -616,718 | 577,903,078 |
| 7.4. Primljene dividende | 031 | 0 | 0 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti | 032 | 0 | 0 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039) | 033 | 300,501,822 | -2,298,559,542 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita | 034 | 299,457,257 | -2,222,098,722 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 035 | 0 | 0 |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata | 036 | 0 | -76,445,962 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 037 | 0 | 0 |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 038 | 1,044,565 | -14,858 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| 9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033) | 040 | -158,468,483 | 2,617,556,894 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 041 | -2,601,007 | 38,239,240 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041) | 042 | -161,069,490 | 2,655,796,134 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 043 | 7,251,491,690 | 4,884,966,481 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043) | 044 | 7,090,422,200 | 7,540,762,615 |
| * Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A) | | | |

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE*u kunama*

| Neto likvidna imovina | 31.12.2014. | 31.03.2015. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina | 2,125,037,665 | 1,913,377,512 |
| Depoziti kod HNB-a | 8,851,281,031 | 11,255,978,052 |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 11,892,038,181 | 10,641,444,738 |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 5,092,620,225 | 4,780,136,675 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 62,212,929 | 44,553,535 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 5,215,875,879 | 5,419,768,099 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 112,670,570 | 119,466,863 |
| | 33,351,736,480 | 34,174,725,474 |

| Kreditni ostalim komitentima | 31.12.2014. | 31.03.2015. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | 52,622,130,651 | 52,743,332,400 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | 37,133,800,626 | 37,643,463,917 |
| Ukupno bruto krediti | 89,755,931,277 | 90,386,796,317 |
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | -6,185,481,580 | -6,291,990,244 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | -2,483,689,330 | -2,668,887,760 |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti | -8,669,170,910 | -8,960,878,004 |
| | 81,086,760,367 | 81,425,918,313 |

| Depoziti | 31.12.2014. | 31.03.2015. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Trgovačka društva i slične organizacije i država | 21,664,171,187 | 22,370,624,650 |
| Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo) | 54,307,489,994 | 54,981,876,446 |
| Banke i ostale financijske institucije | 10,570,182,882 | 10,767,100,769 |
| | 86,541,844,063 | 88,119,601,865 |

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 | 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. | Upravljanje nekretninama | 88.7 |
| Suvremene poslovne komunikacije d.o.o. | Izdavaštvo | 100.0 |
| Zagreb nekretnine d.o.o. | Nekretnine | 100.0 |
| Zane BH d.o.o. | Nekretnine | 100.0 |
| 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 |

| Neto kamatni prihod | Prethodno razdoblje 31.03.2014. | | Tekuće razdoblje 31.03.2015. | |
|---|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečno | Kumulativno | Tromjesečno |
| Prihod od kamata | 1,638,330,889 | 1,638,330,889 | 1,734,086,223 | 1,734,086,223 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 1,177,184,290 | 1,177,184,290 | 1,151,905,411 | 1,151,905,411 |
| Dužničke vrijednosnice | 77,498,185 | 77,498,185 | 69,835,037 | 69,835,037 |
| Prihod od kamata po plasmanima banaka | 11,653,087 | 11,653,087 | 8,149,040 | 8,149,040 |
| Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke | 9 | 9 | 0 | 0 |
| Derivativni financijski instrumenti | 371,995,318 | 371,995,318 | 504,196,735 | 504,196,735 |
| Rashod od kamata | 882,978,829 | 882,978,829 | 900,337,380 | 900,337,380 |
| Tekući računi i depoziti banaka | 58,948,933 | 58,948,933 | 44,141,711 | 44,141,711 |
| Tekući računi i depoziti stanovništva | 289,778,733 | 289,778,733 | 257,506,560 | 257,506,560 |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija | 80,484,033 | 80,484,033 | 52,821,642 | 52,821,642 |
| Uzeti zajmovi | 93,283,494 | 93,283,494 | 66,557,439 | 66,557,439 |
| Derivativni financijski instrumenti | 360,483,636 | 360,483,636 | 479,310,028 | 479,310,028 |
| | 755,352,060 | 755,352,060 | 833,748,843 | 833,748,843 |

| Neto prihod od naknada i provizija | Prethodno razdoblje 31.03.2014. | | Tekuće razdoblje 31.03.2015. | |
|--|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečno | Kumulativno | Tromjesečno |
| Prihod od naknada i provizija | 311,818,560 | 311,818,560 | 310,867,794 | 310,867,794 |
| Domaći platni promet | 121,400,924 | 121,400,924 | 121,724,905 | 121,724,905 |
| Kartično poslovanje | 64,148,890 | 64,148,890 | 68,917,248 | 68,917,248 |
| Platni promet s inozemstvom | 36,342,452 | 36,342,452 | 37,673,933 | 37,673,933 |
| Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge | 47,457,131 | 47,457,131 | 31,733,446 | 31,733,446 |
| Ostale naknade | 42,469,163 | 42,469,163 | 50,818,262 | 50,818,262 |
| Rashod od naknada i provizija | 35,376,989 | 35,376,989 | 34,004,349 | 34,004,349 |
| Kartično poslovanje | 18,871,425 | 18,871,425 | 19,305,317 | 19,305,317 |
| Domaći platni promet | 9,265,474 | 9,265,474 | 8,520,265 | 8,520,265 |
| Platni promet s inozemstvom | 2,839,307 | 2,839,307 | 3,094,505 | 3,094,505 |
| Ostalo | 4,400,783 | 4,400,783 | 3,084,262 | 3,084,262 |
| | 276,441,571 | 276,441,571 | 276,863,445 | 276,863,445 |

| Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | Prethodno razdoblje 31.03.2014. | | Tekuće razdoblje 31.03.2015. | |
|--|------------------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| | Kumulativno | Tromjesečno | Kumulativno | Tromjesečno |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata | -182,331,068 | -182,331,068 | -236,540,475 | -236,540,475 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od financijskih institucija | 14,050,665 | 14,050,665 | 0 | 0 |
| Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | -14,202,511 | -14,202,511 | 25,421,693 | 25,421,693 |
| | -182,482,914 | -182,482,914 | -211,118,782 | -211,118,782 |

| Zarada po dionici | Prethodno razdoblje 31.12.2014. | Tekuće razdoblje 31.03.2015. |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|
| | Dobit namijenjena dioničarima Banke | 1,051,282,653 |
| Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica | 320,163,808 | 320,205,767 |
| Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici) | 3.28 | 3.20 |