

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2018. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2017. do 30.09.2018. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.789 milijuna kuna** u prvih devet mjeseci 2018. godine, zahvaljujući stabilnom rezultatu iz operativnog poslovanja te dobrom upravljanju rizicima.

Slijedom pozitivnih makroekonomskih kretanja ostvaren je rast novoodobrenih kredita stanovništvu, trgovačkim društvima i javnom sektoru.

Grupa je u većini svojih članica ostvarila solidne poslovne rezultate, najviše su doprinijele Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Tijekom razdoblja Prva stambena štedionica d.d. pripojena je Zagrebačkoj banci d.d.

Grupa će i u idućem razdoblju biti usmjerena na transformaciju poslovanja s ciljem unapređenja iskustva klijenata, edukaciju zaposlenika i uspostavu jednostavnijih procesa temeljenih na agilnom pristupu i digitalnim tehnologijama.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 4.195 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.979 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.216 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja: 104 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima: 81.541 milijun kuna**
- **Depoziti komitenata: 97.109 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 4.195 milijuna kuna, povećani su za 223 milijuna kuna (+5,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.559 milijuna kuna, pod utjecajem je smanjene neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.058 milijuna, što je povećanje od 41 milijun kuna (+4,0%), uslijed porasta naknada za platni promet i naknada za kartično poslovanje.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 578 milijuna kuna, povećani su za 229 milijuna kuna (+65,6%), zbog viših neto prihoda od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.979 milijuna kuna, veći su za 35 milijuna kuna (+1,8%). Omjer troškova i prihoda iznosi 47,18%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.216 milijuna kuna. Povećanje od 188 milijuna kuna (+9,3%) rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 104 milijuna kuna, manji su za 1.020 milijuna kuna. Tijekom 2017. godine značajno su povećane rezervacije po plasmanima trgovačkim društvima. U 2018. godini smanjen je udio loših kredita te je povećan omjer pokrivenosti loših kredita rezerviranjima.

Imovina Grupe iznosi 130.593 milijuna kuna, povećana je za 3.700 milijuna kuna (+2,9%):

- **Neto krediti komitentima** iznose 81.541 milijun kuna, povećani su za 3.915 milijuna kuna (+5,0%). Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je porast kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom, trgovačkim društvima i javnim sektorom.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 97.109 milijuna kuna i povećani su za 1.860 milijuna kuna (+2,0%). Omjer kredita i depozita iznosi 83,97%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 9.754 milijuna kuna. Povećani su za 932 milijuna kuna (+10,6%) upravljanjem strukturom bilance.
- **Kapital i rezerve** Grupe - na razini 18.518 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. godine

Grupa Zagrebačke banke	Δ 2018 vs. 2017			
Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	9m 2017	9m 2018	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	4.118	3.719	(9,7 %)	(399)
Rashodi od kamata	(1.512)	(1.160)	(23,3 %)	352
Neto prihodi od kamata	2.606	2.559	(1,8 %)	(47)
Prihodi od provizija i naknada	1.157	1.226	6,0 %	69
Rashodi od provizija i naknada	(140)	(168)	20,0 %	(28)
Neto prihodi od provizija i naknada	1.017	1.058	4,0 %	41
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	349	578	65,6 %	229
Poslovni prihodi	3.972	4.195	5,6 %	223
Troškovi poslovanja	(1.944)	(1.979)	1,8 %	(35)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.028	2.216	9,3 %	188
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.124)	(104)	(90,7 %)	1.020
Operativna dobit	904	2.112	133,6 %	1.208
Udio u dobiti pridruženog društva	32	30	(6,3 %)	(2)
Dobit prije oporezivanja	936	2.142	128,8 %	1.206
Porez na dobit	(156)	(353)	126,3 %	(197)
Dobit razdoblja	780	1.789	129,4 %	1.009
Dobit namijenjena dioničarima Banke	778	1.787	129,7 %	1.009
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	0,0 %	0
Dobit razdoblja	780	1.789	129,4 %	1.009

Grupa Zagrebačke banke	Δ 2018 vs. 2017			
Bilanca stanja (mln. kn.)	31.12.2017.	30.09.2018.	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.831	18.193	(3,4 %)	(638)
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	13.577	13.849	2,0 %	272
Vrijednosni papiri	11.217	12.122	8,1 %	905
Neto krediti komitentima	77.626	81.541	5,0 %	3.915
Materijalna i nematerijalna imovina	2.534	3.025	19,4 %	491
Ostala imovina	3.108	1.863	(40,1 %)	(1.245)
Ukupna aktiva	126.893	130.593	2,9 %	3.700
Depoziti komitenata	95.249	97.109	2,0 %	1.860
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	8.822	9.754	10,6 %	932
Ostale obveze	4.711	5.212	10,6 %	501
Kapital i rezerve	18.111	18.518	2,2 %	407
Ukupna pasiva	126.893	130.593	2,9 %	3.700
Kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke	18.088	18.493	2,2 %	405
Kapital i rezerve namijenjeni manjinskim dioničarima	23	25	8,7 %	2



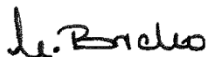
U Zagrebu, 25. listopada 2018. godine

 Predsjednik Uprave
 Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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



Direktorica Računovodstva
i regulatornog izvještavanja
Marijana Brcko



Član Uprave
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

tel: 00385(1) 6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018

do

30.9.2018

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

 Matični broj (MB): **03234495**

 Matični broj subjekta (MBS): **080000014**

 Osobni identifikacijski broj (OIB): **92963223473**

 Tvrtka izdavateljca: **Zagrebačka banka d.d.**

 Poštanski broj i mjesto: **10000**
Zagreb

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

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

 Internet adresa: www.zaba.hr

 Šifra i naziv općine/grada: **133** **Zagreb**

 Šifra i naziv županije: **21** **Grad Zagreb**

 Broj zaposlenih: **5.483**

(krajem izvještajnog razdoblja)

 Konsolidirani izvještaj: **DA**

 Šifra NKD-a: **6.419**
Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 4)

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

ZB Invest d.o.o.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	01500937
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
Zagreb nekretnine d.o.o.	Samoborska cesta 145, 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
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	01569465
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	02001365
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	04089014
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	07700822
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
UniCredit Broker d.o.o.	Obala Kulina bana 15, 71000 Sarajevo	79535362
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	02638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	01581864

Knjigovodstveni servis:

 Osoba za kontakt: **Jurić Ana**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

 Telefon: **01/ 4801-663**

Telefaks:

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

 Prezime i ime: **Živaljić Miljenko**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

BILANCA

stanje na dan

30.09.2018

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	18.831.188.305	18.192.948.032
1.1. Gotovina	002	2.942.147.850	3.287.159.311
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.889.040.455	14.905.788.721
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.223.065.855	11.749.081.836
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.351.394.625	4.240.966.219
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	95.282.895	54.416.876
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.643.539.574	7.543.433.384
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.878	89.094
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	126.256.815	282.844.417
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	957.134.822	981.413.272
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.354.252.317	2.099.897.714
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	77.626.053.850	81.540.522.792
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	94.252.488	84.119.160
12. PREUZETA IMOVINA	014	129.565.027	113.101.015
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2.424.375.862	2.918.027.443
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	2.036.366.559	791.712.676
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	126.892.798.872	130.592.573.930
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.854.452.037	4.362.195.764
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.944.231.655	1.777.456.699
1.2. Dugoročni krediti	020	1.910.220.382	2.584.739.065
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	97.635.623.593	100.302.636.342
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	31.937.343.716	35.820.708.509
2.2. Štedni depoziti	023	20.231.437.136	24.575.317.874
2.3. Oročeni depoziti	024	45.466.842.741	39.906.609.959
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.581.215.496	2.197.579.432
3.1. Kratkoročni krediti	026	319.982.633	167.962.968
3.2. Dugoročni krediti	027	2.261.232.863	2.029.616.464
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	812.367.373	854.776.641
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	54.140.708	54.093.876
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	54.140.708	54.093.876
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	3.843.505.596	4.303.633.461
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	108.781.304.803	112.074.915.516
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.043.626.588	1.788.825.547
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.390.206.985	6.130.242.993
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	68.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.914.395.982	3.868.540.403
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	294.376.892	257.161.849
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.111.494.069	18.517.658.414
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	126.892.798.872	130.592.573.930
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.111.494.069	18.517.658.414
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	18.088.393.325	18.493.038.767
3. Manjinski udjel (045-046)	047	23.100.744	24.619.647

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2018** do **30.09.2018**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	4.118.142.672	1.321.731.690	3.718.529.226	1.211.110.522
2. Kamatni troškovi	049	1.512.323.569	458.995.433	1.160.358.404	383.275.456
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.605.819.103	862.736.257	2.558.170.822	827.835.066
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.157.081.227	417.320.016	1.226.268.283	466.989.320
5. Troškovi provizija i naknada	052	140.309.286	64.466.868	168.006.146	78.576.175
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.016.771.941	352.853.148	1.058.262.137	388.413.145
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	32.183.137	11.518.802	30.291.058	11.151.206
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-185.024.232	-40.674.031	-18.719.617	-20.984.531
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	512.515	2.411.607	20.700.693	6.950.817
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	15.190.033	7.914.502	10.994.477	3.205.210
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao 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	11.615.138	651.119	16.804.880	370.102
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	197.127.709	67.087.868	235.748.466	76.714.612
17. Ostali prihodi	064	310.159.298	113.562.408	312.376.113	122.224.496
18. Ostali troškovi	065	237.582.740	56.731.555	256.665.850	58.892.775
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.706.453.957	594.189.499	1.722.386.078	596.694.870
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.060.317.945	727.140.626	2.245.577.101	760.292.478
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.124.336.135	220.914.776	104.183.196	-108.960.584
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	935.981.810	506.225.850	2.141.393.905	869.253.062
23. POREZ NA DOBIT	070	156.373.337	91.227.741	352.568.358	151.941.985
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	779.608.473	414.998.109	1.788.825.547	717.311.077
25. Zarada po dionici	072		3	7	7
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	779.608.473	414.998.109	1.788.825.547	717.311.077
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	777.647.499	414.127.387	1.786.674.047	716.581.490
3. Manjinski udjel (073-074)	075	1.960.974	870.722	2.151.500	729.587

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2018** do **30.09.2018** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	2.651.582.254	2.424.974.933
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	935.981.810	2.141.393.905
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.124.336.135	104.183.196
1.3. Amortizacija	004	279.834.128	312.784.716
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza nefer vrijednosti kroz RDG	005	354.465.018	-484.406.014
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-47.260.420	-16.119.570
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	4.225.583	367.138.700
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-16.483.453	-5.447.566.080
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-75.790.016	-132.821.965
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	76.824.750	109.707.874
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	1.492.532.886	-486.055.651
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-585.178.396	-4.163.934.993
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovine	013	-10.394.094	40.331.971
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-690.680.193	-1.228.004.013
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-762.168	74.793.890
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-223.036.222	338.416.807
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-97.502.646	2.764.791.784
3.1. Depoziti po viđenju	018	3.677.564.865	3.881.074.661
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-3.759.775.121	-898.926.061
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-15.292.390	-217.356.816
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	2.537.596.155	-257.799.363
5. Plaćeni porez na dobit	023	-408.868.379	-138.295.268
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	2.128.727.776	-396.094.631
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-402.575.719	-749.454.432
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-456.449.178	-790.892.528
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	-1.050.026
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	028	35.708	-19.945
7.4. Prilijene dividende	029	53.837.751	42.508.067
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	266.035.518	60.768.536
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	523.780.449	188.824.917
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	2.315.740	598.193
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-260.060.671	-128.654.574
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.992.187.575	-1.084.780.527
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-147.638.923	18.674.664
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	1.844.548.652	-1.066.105.863
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	12.812.760.339	17.837.378.845
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	14.657.308.991	16.771.272.982

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2017

do

30.09.2018

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	6.404.839.100	0	3.978.444.504	6.369.550.611	1.041.182.218	294.376.892	23.100.744	18.111.494.069	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	-425.151.135	0	-37.008.121	0	-462.159.256	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	0	3.978.444.504	5.944.399.476	1.041.182.218	257.368.771	23.100.744	17.649.334.813	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	222.418	0	0	-10.394.127	0	-10.171.709	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	13.602.488	37.026	13.639.514	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	-3.258.424	0	-3.258.424	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	2.940	-34.433.040	0	-156.859	-492.283	-35.079.242	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	225.358	-34.433.040	0	-206.922	-455.257	-34.869.861	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.786.674.047	0	2.151.500	1.788.825.547	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	225.358	-34.433.040	1.786.674.047	-206.922	1.696.243	1.753.955.686	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-35.787.503	143.889	0	0	0	0	-35.643.614	
Ostale promjene	013	0	0	-6.437.323	-4.474.336	0	0	0	-10.911.659	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	1.041.182.218	-1.041.182.218	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-838.899.471	0	0	-177.341	-839.076.812	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	202.282.747	-1.041.182.218	0	-177.341	-839.076.812	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-35.787.503	3.972.376.428	6.107.774.847	1.786.674.047	257.161.849	24.619.646	18.517.658.414	

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

Učinci obvezne primjene računovodstvenog standarda MSFI 9 „Financijski instrumenti“ i HNB-ove „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ (NN, br. 114/2017) prezentirani su u poziciji „Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka“.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
u kunama

Likvidna imovina	31.12.2017.	30.09.2018.
Gotovina	2.942.147.850	3.287.159.311
Depoziti kod HNB-a	15.889.040.455	14.905.788.721
Depoziti kod bankarskih institucija	11.223.065.855	11.749.081.836
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.351.394.625	4.240.966.219
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	95.282.895	54.416.876
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.643.539.574	7.543.433.384
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	126.256.815	282.844.417
	41.270.728.069	42.063.690.764

Krediti ostalim komitentima	31.12.2017.	30.09.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	49.261.588.112	50.630.152.662
Fizičke osobe i obrtnici	35.445.676.829	37.116.615.473
Ukupno bruto krediti	84.707.264.941	87.746.768.135
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(5.584.488.219)	(4.786.964.122)
Fizičke osobe i obrtnici	(1.496.722.872)	(1.419.281.221)
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(7.081.211.091)	(6.206.245.343)
	77.626.053.850	81.540.522.792

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2017.	30.09.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	33.869.062.223	33.879.549.783
Fizičke osobe i obrtnici	61.380.113.313	63.229.140.796
Banke i ostale financijske institucije	8.822.115.590	9.753.720.959
	104.071.291.126	106.862.411.538

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
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Pominvest d.d.	Upravljanje nekretninama	88,7
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Leasing društvo	100,0
Locat Croatia d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,0
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,0
BACAL ALPHA d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,0
ZABA Partner d.o.o.	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

Pravna osoba	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe - %
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25,0
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo brokersko društvo u osiguranju	Posredovanje u osiguranju	48,7

Promjene u obuhvatu konsolidacije

U veljači 2018. godine Zagrebačka banka d.d. je prodala udjel u podružnici Centar Kaptol d.o.o., Zagreb. U svibnju 2018. godine društvo UniCredit Partner d.o.o. pripojeno je društvu UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (100% u vlasništvu Zagrebačke banke d.d.). Prva stambena štedionica d.d (100% u vlasništvu Zagrebačke banke d.d.) pripojena je Zagrebačkoj banci d.d. 1. lipnja 2018. godine. U rujnu 2018. godine društvo Allianz ZB d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom pripojeno je društvu Allianz ZB d.o.o. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom (oba prethodno spomenuta društva 49% u vlasništvu Zagrebačke banke d.d.).

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	4.118.142.672	1.321.731.690	3.718.529.226	1.211.110.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.985.547.536	971.569.418	2.692.333.010	860.344.499
Dužničke vrijednosnice	152.536.597	50.561.195	155.435.357	55.717.234
Zajmovi i potraživanja od banaka	32.209.613	16.806.823	46.203.030	17.101.794
Derivativni financijski instrumenti	947.848.926	282.794.255	824.557.829	277.946.995
Rashod od kamata	1.512.323.569	458.995.433	1.160.358.404	383.275.456
Tekući računi i depoziti banaka	31.083.860	7.190.621	20.045.864	8.471.271
Tekući računi i depoziti stanovništva	374.206.503	118.535.543	234.271.422	72.055.302
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	103.417.379	32.221.830	49.862.145	14.804.311
Uzeti zajmovi	85.933.233	27.887.608	58.202.622	18.840.655
Derivativni financijski instrumenti	917.091.195	272.960.199	797.378.159	268.901.729
Ostalo	591.399	199.632	598.192	202.188
	2.605.819.103	862.736.257	2.558.170.822	827.835.066

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	1.157.081.227	417.320.016	1.226.268.283	466.989.320
Domaći platni promet	441.945.002	156.305.403	464.481.803	159.848.826
Kartično poslovanje	308.627.503	142.190.482	351.489.221	161.053.734
Platni promet s inozemstvom	72.933.509	19.389.730	68.589.106	23.603.709
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	164.575.400	45.838.890	184.822.348	65.981.275
Ostalo	168.999.813	53.595.511	156.885.805	56.501.776
Rashod od naknada i provizija	140.309.286	64.466.868	168.006.146	78.576.175
Kartično poslovanje	93.023.985	47.180.727	117.813.988	59.304.380
Domaći platni promet	28.484.942	10.280.819	32.291.131	13.618.375
Platni promet s inozemstvom	4.656.261	1.700.667	4.853.696	1.744.452
Ostalo	14.144.098	5.304.655	13.047.331	3.908.968
	1.016.771.941	352.853.148	1.058.262.137	388.413.145

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(1.043.279.118)	(150.871.866)	(31.686.798)	208.635.020
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(81.057.017)	(70.042.910)	(72.496.398)	(99.674.436)
	(1.124.336.135)	(220.914.776)	(104.183.196)	108.960.584

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2017.	Tekuće razdoblje 30.09.2018.
	Dobit namijenjena dioničarima Grupe	1.041.182.218
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.233.319	319.954.403
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,25	7,45