

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.06.2018. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2017. do 30.06.2018. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.071 milijuna kuna** u prvom polugodištu 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 naših zaposlenika i uspostavu jednostavnijih procesa temeljenih na agilnom pristupu i digitalnim tehnologijama.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 2.789 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.323 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.466 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja: 213 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima: 80.702 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 94.237 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 2.789 milijuna kuna, povećani su za 184 milijuna kuna (+7,1%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.730 milijuna kuna, pod utjecajem je nižeg prosječnog volumena kredita i smanjene neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 670 milijuna, na gotovo istoj je razini kao i u prethodnom usporednom razdoblju.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 389 milijuna kuna, povećani su za 191 milijuna kuna (+96,5%), zbog viših neto prihoda od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.323 milijuna kuna, veći su za 30 milijuna kuna (+2,3%). Omjer troškova i prihoda iznosi 47,44%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.466 milijuna kuna. Povećanje od 154 milijuna kuna (+11,7%) rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 213 milijuna kuna, manji su za 690 milijuna kuna. U prvoj polovici 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 131.135 milijuna kuna, povećana je za 4.242 milijuna kuna (+3,3%):

- **Neto krediti komitentima** iznose 80.702 milijuna kuna, povećani su za 3.076 milijuna kuna (+4,0%). 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 94.237 milijuna kuna i smanjeni su za 1.013 milijuna kuna (-1,1%). Omjer kredita i depozita iznosi 85,64%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 14.010 milijuna kuna. Povećani su za 5.188 milijuna kuna (+58,8%) upravljanjem strukturom bilance.
- **Kapital i rezerve** Grupe - na razini 17.774 milijuna kuna.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 30.06.2018. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	Δ 2018 vs. 2017			
	6m 2017	6m 2018	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	2.796	2.507	(10,3 %)	(289)
Rashodi od kamata	(1.053)	(777)	(26,2 %)	276
Neto prihodi od kamata	1.743	1.730	(0,7 %)	(13)
Prihodi od provizija i naknada	740	759	2,6 %	19
Rashodi od provizija i naknada	(76)	(89)	17,1 %	(13)
Neto prihodi od provizija i naknada	664	670	0,9 %	6
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	198	389	96,5 %	191
Poslovni prihodi	2.605	2.789	7,1 %	184
Troškovi poslovanja	(1.293)	(1.323)	2,3 %	(30)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.312	1.466	11,7 %	154
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(903)	(213)	(76,4 %)	690
Operativna dobit	409	1.253	206,4 %	844
Udio u dobiti pridruženog društva	21	19	(9,5 %)	(2)
Dobit prije oporezivanja	430	1.272	195,8 %	842
Porez na dobit	(65)	(201)	209,2 %	(136)
Dobit razdoblja	365	1.071	193,4 %	706
Dobit namijenjena dioničarima Banke	364	1.070	194,0 %	706
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	1	0,0 %	0
Dobit razdoblja	365	1.071	193,4 %	706

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kn.)	Δ 2018 vs. 2017			
	31.12.2017.	30.06.2018.	%	mln. kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.831	21.599	14,7 %	2.768
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	13.577	11.877	(12,5 %)	(1.700)
Vrijednosni papiri	11.217	11.806	5,3 %	589
Neto krediti komitentima	77.626	80.702	4,0 %	3.076
Materijalna i nematerijalna imovina	2.534	3.086	21,8 %	552
Ostala imovina	3.108	2.065	(33,6 %)	(1.043)
Ukupna aktiva	126.893	131.135	3,3 %	4.242
Depoziti komitenata	95.249	94.237	(1,1 %)	(1.013)
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	8.822	14.010	58,8 %	5.188
Ostale obveze	4.711	5.114	8,5 %	403
Kapital i rezerve	18.111	17.774	(1,9 %)	(337)
Ukupna pasiva	126.893	131.135	3,3 %	4.242
Kapital i rezerve namijenjeni dioničarima Banke	18.088	17.750	(1,9 %)	(338)
Kapital i rezerve namijenjeni manjinskim dioničarima	23	24	4,3 %	1



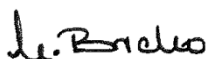
U Zagrebu, 27. srpnja 2018. godine

 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

30.6.2018

Tromesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-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: **5.458**

(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
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	01637886

Knjigovodstveni servis:

 Osoba za kontakt: **Ferizović Antica**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

 Telefon: **01/4801-725**

Telefaks:

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

 Prezime i ime: **Živaljić Miljenko**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

BILANCA
 stanje na dan **30.06.2018** u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	18.831.188.305	21.598.853.236
1.1. Gotovina	002	2.942.147.850	3.220.187.655
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.889.040.455	18.378.665.581
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	11.223.065.855	10.368.014.859
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.351.394.625	4.294.128.720
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	95.282.895	73.020.840
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.643.539.574	7.182.460.821
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.878	51.474
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	126.256.815	256.336.344
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	957.134.822	1.026.067.101
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.354.252.317	1.509.067.259
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	77.626.053.850	80.702.039.688
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	94.252.488	72.958.106
12. PREUZETA IMOVINA	014	129.565.027	74.860.307
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	2.424.375.862	3.016.788.993
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	2.036.366.559	960.820.575
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	126.892.798.872	131.135.468.323
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	3.854.452.037	4.423.975.398
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.944.231.655	2.277.520.443
1.2. Dugoročni krediti	020	1.910.220.382	2.146.454.954
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	97.635.623.593	101.448.558.909
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	31.937.343.716	33.634.404.898
2.2. Štedni depoziti	023	20.231.437.136	23.621.878.623
2.3. Oročeni depoziti	024	45.466.842.741	44.192.275.389
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.581.215.496	2.374.289.907
3.1. Kratkoročni krediti	026	319.982.633	180.205.781
3.2. Dugoročni krediti	027	2.261.232.863	2.194.084.126
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	812.367.373	880.928.805
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	54.140.708	53.568.683
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	54.140.708	53.568.683
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	4.180.522.054
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	108.781.304.803	113.361.843.757
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	1.043.626.588	1.071.514.471
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	6.390.206.985	6.111.445.254
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	68.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.914.395.982	3.891.215.538
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	294.376.892	226.561.681
7. REZERVE PROIZASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	18.111.494.069	17.773.624.566
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	126.892.798.872	131.135.468.323
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	18.111.494.069	17.773.624.566
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	18.088.393.325	17.749.899.865
3. Manjinski udjel (045-046)	047	23.100.744	23.724.701

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2018** do **30.06.2018**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	2.796.410.982	1.349.932.404	2.507.418.704	1.281.286.915
2. Kamatni troškovi	049	1.053.328.136	476.640.797	777.082.948	382.106.257
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.743.082.846	873.291.607	1.730.335.756	899.180.658
4. Prihodi od provizija i naknada	051	739.761.211	385.464.116	759.278.963	396.741.064
5. Troškovi provizija i naknada	052	75.842.418	44.005.541	89.429.971	50.984.788
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	663.918.793	341.458.575	669.848.992	345.756.276
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	20.664.335	11.080.722	19.139.852	12.031.320
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-144.350.201	-72.526.401	2.264.914	32.357.850
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	-1.899.092	-3.224.389	13.749.876	5.823.446
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.275.531	6.084.364	7.789.267	3.170.932
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	10.964.019	10.889.017	16.434.778	16.352.599
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	130.039.841	77.599.628	159.033.854	76.118.276
17. Ostali prihodi	064	196.596.890	111.942.830	190.151.617	105.571.207
18. Ostali troškovi	065	180.851.185	65.112.595	197.773.075	71.317.688
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.112.264.458	556.201.229	1.125.691.208	574.127.354
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.333.177.319	735.282.129	1.485.284.623	850.917.522
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	903.421.359	113.316.115	213.143.780	133.004.145
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	429.755.960	621.966.014	1.272.140.843	717.913.377
23. POREZ NA DOBIT	070	65.145.596	104.559.799	200.626.372	115.555.510
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	364.610.364	517.406.215	1.071.514.471	602.357.867
25. Zarada po dionici	072	2	2	13	13
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	364.610.364	517.406.215	1.071.514.471	602.357.867
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	363.520.112	516.930.711	1.070.092.557	601.621.446
3. Manjinski udjel (073-074)	075	1.090.252	475.504	1.421.914	736.421

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od		01.01.2018	do	30.06.2018	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	1.401.612.207	1.578.003.333		
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja		002	429.755.960	1.272.140.843		
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke		003	903.421.359	213.143.780		
1.3. Amortizacija		004	173.249.582	189.101.052		
1.4. Neto povećanje / smanjenje / gubitak od financijske imovine i obveza nefer vrijednosti kroz RDG		005	368.499.795	-476.785.167		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine		006	-46.597.593	-14.569.597		
1.6. Ostali dobiti / gubici		007	-426.716.896	394.972.422		
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)		008	2.107.267.772	-2.862.372.541		
2.1. Depoziti kod HNB-a		009	-99.513.310	-101.389.883		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a		010	91.812.900	56.293.566		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama		011	5.194.133.885	1.450.365.617		
2.4. Krediti ostalim komitentima		012	-2.326.117.419	-3.657.420.910		
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		013	-26.008.714	21.504.918		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju		014	-559.427.518	-973.147.543		
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG		015	2.738.118	81.011.483		
2.8. Ostala poslovna imovina		016	-170.350.170	260.410.211		
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)		017	-1.232.075.551	4.304.413.433		
3.1. Depoziti po viđenju		018	2.358.560.053	1.791.593.327		
3.2. Štedni i oročeni depoziti		019	-3.725.785.182	2.806.530.072		
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje		020	161.627	0		
3.4. Ostale obveze		021	134.987.951	-293.709.966		
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)		022	2.276.804.428	3.020.044.225		
5. Plaćeni porez na dobit		023	-297.329.439	-114.332.984		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)		024	1.979.474.989	2.905.711.241		
ULAGAČKE AKTIVNOSTI						
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)		025	-478.024.804	-711.230.978		
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine		026	-510.609.919	-738.883.199		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, prijružena 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	19.329	17.469		
7.4. Priljene dividende		029	32.565.786	28.684.778		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti		030	0	0		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI						
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)		031	160.357.223	254.335.629		
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita		032	409.755.934	385.782.986		
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira		033	1.466.942	396.004		
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	-250.865.653	-131.843.361		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti		037	0	0		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)		038	1.661.807.408	2.448.815.892		
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		039	-84.357.758	-44.503.821		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)		040	1.577.449.650	2.404.312.071		
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	14.390.209.989	20.480.205.587		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

31.12.2017

do

30.06.2018

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	
Prepravljen 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	-7.789.267	0	-7.566.849	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-26.799.057	3.017	-26.796.040	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	4.002.990	0	4.002.990	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	4.397	-53.065.420	0	-221.756	-623.632	-53.906.411	
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	226.815	-53.065.420	0	-30.807.090	-620.615	-84.266.310	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.070.092.557	0	1.421.913	1.071.514.470	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	226.815	-53.065.420	1.070.092.557	-30.807.090	801.298	987.248.160	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	-13.113.825	143.889	0	0	0	0	-12.969.936	
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	-13.113.825	3.972.377.885	6.089.142.467	1.070.092.557	226.561.681	23.724.701	17.773.624.566	

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.	30.06.2018.
Gotovina	2.942.147.850	3.220.187.655
Depoziti kod HNB-a	15.889.040.455	18.378.665.581
Depoziti kod bankarskih institucija	11.223.065.855	10.368.014.859
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.351.394.625	4.294.128.720
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	95.282.895	73.020.840
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.643.539.574	7.182.460.821
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	126.256.815	256.336.344
	41.270.728.069	43.772.814.820

Kreditni ostalim komitentima	31.12.2017.	30.06.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	49.261.588.112	51.304.051.596
Fizičke osobe i obrtnici	35.445.676.829	36.887.431.429
Ukupno bruto krediti	84.707.264.941	88.191.483.025
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(5.584.488.219)	(5.812.505.086)
Fizičke osobe i obrtnici	(1.496.722.872)	(1.676.938.251)
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(7.081.211.091)	(7.489.443.337)
	77.626.053.850	80.702.039.688

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2017.	30.06.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	33.869.062.223	31.077.325.742
Fizičke osobe i obrtnici	61.380.113.313	63.159.248.528
Banke i ostale financijske institucije	8.822.115.590	14.010.249.945
	104.071.291.126	108.246.824.215

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 mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i usluge	25,0
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo brokersko društvo u osiguranju	Posredovanje u osiguranju	48,7

Promjene u obuhvatu konsolidacije

U veljači 2018. godine 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.

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 30.06.2017.		Tekuće razdoblje 30.06.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	2.796.410.982	1.349.932.404	2.507.418.704	1.281.286.915
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.013.978.118	984.535.982	1.831.988.511	941.645.041
Dužničke vrijednosnice	101.975.402	51.494.302	99.718.123	50.786.711
Zajmovi i potraživanja od banaka	15.402.790	7.387.340	29.101.236	16.166.525
Derivativni financijski instrumenti	665.054.671	306.514.779	546.610.834	272.688.638
Rashod od kamata	1.053.328.136	476.640.797	777.082.948	382.106.257
Tekući računi i depoziti banaka	23.893.239	4.196.410	11.574.593	5.970.030
Tekući računi i depoziti stanovništva	255.670.960	120.386.950	162.216.120	77.209.314
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	71.195.549	27.426.166	35.057.834	15.820.675
Uzeti zajmovi	58.045.625	27.927.448	39.361.967	19.222.472
Derivativni financijski instrumenti	644.130.995	296.507.350	528.476.430	263.684.862
Ostalo	391.767	196.472	396.004	198.904
	1.743.082.846	873.291.607	1.730.335.756	899.180.658

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 30.06.2017.		Tekuće razdoblje 30.06.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	739.761.211	385.464.116	759.278.963	396.741.064
Domaći platni promet	285.639.598	153.146.900	304.632.977	155.352.070
Kartično poslovanje	166.437.021	96.413.273	190.435.487	104.068.220
Platni promet s inozemstvom	53.543.779	19.007.888	44.985.397	22.945.678
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	118.736.510	53.392.219	118.841.073	62.441.827
Ostalo	115.404.303	63.503.836	100.384.029	51.933.269
Rashod od naknada i provizija	75.842.418	44.005.541	89.429.971	50.984.788
Kartično poslovanje	45.843.258	28.271.313	58.509.608	34.144.285
Domaći platni promet	18.204.123	9.547.591	18.672.756	9.530.641
Platni promet s inozemstvom	2.955.594	1.587.300	3.109.244	1.606.785
Ostalo	8.839.443	4.599.337	9.138.363	5.703.077
	663.918.793	341.458.575	669.848.992	345.756.276

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 30.06.2017.		Tekuće razdoblje 30.06.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(892.407.251)	(101.177.638)	(240.321.818)	(139.335.544)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(11.014.107)	(12.138.477)	27.178.038	6.331.399
	(903.421.358)	(113.316.115)	(213.143.780)	(133.004.145)

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2017.	Tekuće razdoblje 30.06.2018.
	Dobit/(gubitak) namijenjena dioničarima Grupe	1.041.182.218
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.233.319	320.012.893
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,25	13,38