

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2018. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2017. do 31.12.2018. godine
 - 3.5. Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je u 2018. godini **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.857 milijuna kuna** zahvaljujući balansiranom poslovnom modelu, stabilnom rezultatu iz operativnog poslovanja te dobrom upravljanju rizicima.

Stopa adekvatnosti kapitala je na razini od 26,3%, banka ima solidan potencijal poduprijeti kreditnu aktivnost i razvojne potencijale naših klijenata te time pridonijeti napretku gospodarstva i društva u kojem poslujemo.

Ostvarili smo sve ciljeve Strateškog plana. Slijedom pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je rast kredita stanovništvu, trgovačkim društvima i javnom sektoru. Banka ima vodeću tržišnu poziciju u svim segmentima, povećan je broj klijenata te korisnika mobilnog i internetskog bankarstva. Svojim dioničarima osigurali smo primjeren povrat na uloženi kapital.

Nastavili smo transformirati poslovanje. Uvodimo Agile metodologiju s ciljem unapređenja iskustva i zadovoljstva klijenata, povećanja operativne učinkovitosti, primjene novih tehnologija, uspostave novog načina rukovođenja, razvoja kompetencija naših zaposlenika te održivosti poslovnih rezultata.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 4.523 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.842 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.681 milijun kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja: 570 milijuna kuna**
- **Neto krediti komitentima: 65.870 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 83.153 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 4.523 milijuna kuna, povećani su za 281 milijun kuna (+6,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.667 milijuna kuna, pod utjecajem je smanjene neto kamatne marže.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.099 milijuna kuna, što je povećanje od 54 milijuna kuna (+5,2%), uslijed porasta naknada za platni promet, naknada za kartično poslovanje te ostalih naknada.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 757 milijuna kuna, povećani su za 282 milijuna kuna (+59,4%), zbog viših neto prihoda od trgovanja i prihoda od dividendi.

Troškovi poslovanja iznose 1.842 milijuna kuna, veći su za 40 milijuna kuna (+2,2%). Omjer troškova i prihoda iznosi 40,73%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.681 milijun kuna. Povećanje od 241 milijun kuna (+9,9%) rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 570 milijuna kuna, manji su za 864 milijuna kuna. Tijekom 2017. godine znatno su povećane rezervacije po plasmanima trgovačkim društvima. U 2018. godini smanjen je udio loših kredita te je povećan omjer pokrivenosti loših kredita rezerviranjima.

Imovina Banke iznosi 113.243 milijuna kuna, povećana je za 11.059 milijuna kuna (+10,8%):

- **Neto krediti komitentima** iznose 65.870 milijuna kuna, povećani su za 3.545 milijuna kuna (+5,7%). Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je porast kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom, trgovačkim društvima i javnim sektorom. Ukupni volumen kredita povećan je i pripajanjem Prve stambene štedionice d.d. Zagrebačkoj banci d.d.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 83.153 milijuna kuna i povećani su za 5.353 milijuna kuna (+6,9%), značajno i slijedom pripajanja Prve stambene štedionice d.d. Omjer kredita i depozita iznosi 79,22%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 11.066 milijuna kuna. Povećani su za 6.031 milijun kuna (+119,8%) upravljanjem strukturom bilance.
- **Kapital i rezerve** - na razini 16.424 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 26,3% (31. prosinca 2017. godine: 28,1%).

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln.kn)	Δ 2018 vs. 2017			
	2017	2018	%	mln.kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Prihodi od kamata	3.412	3.113	(8,8 %)	(299)
Rashodi od kamata	(690)	(446)	(35,4 %)	244
Neto prihodi od kamata	2.722	2.667	(2,0 %)	(55)
Prihodi od provizija i naknada	1.213	1.299	7,1 %	86
Rashodi od provizija i naknada	(168)	(200)	19,0 %	(32)
Neto prihodi od provizija i naknada	1.045	1.099	5,2 %	54
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	475	757	59,4 %	282
Poslovni prihodi	4.242	4.523	6,6 %	281
Troškovi poslovanja	(1.802)	(1.842)	2,2 %	(40)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.440	2.681	9,9 %	241
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.434)	(570)	(60,3 %)	864
Dobit prije oporezivanja	1.006	2.111	109,8 %	1.105
Porez na dobit	(167)	(254)	52,1 %	(87)
Dobit nakon oporezivanja	839	1.857	121,3 %	1.018

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln.kn)	Δ 2018 vs. 2017			
	31.12.2017.	31.12.2018.	%	mln.kn
	1	2	3 (4/1)	4 (2-1)
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.268	25.326	38,6 %	7.058
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	8.056	7.071	(12,2 %)	(985)
Vrijednosni papiri	8.578	10.549	23,0 %	1.971
Neto krediti komitentima	62.325	65.870	5,7 %	3.545
Materijalna i nematerijalna imovina	1.399	1.353	(3,3 %)	(46)
Ostala imovina	3.558	3.074	(13,6 %)	(484)
Ukupna aktiva	102.184	113.243	10,8 %	11.059
Depoziti komitenata	77.800	83.153	6,9 %	5.353
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	5.035	11.066	119,8 %	6.031
Ostale obveze	3.651	2.600	(28,8 %)	(1.051)
Kapital i rezerve	15.698	16.424	4,6 %	726
Ukupna pasiva	102.184	113.243	10,8 %	11.059

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine (nastavak)

Rejting		31.12.2018.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB+/Positive
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 22. veljače 2019. godine

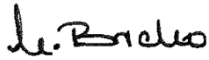


Predsjednik Uprave
Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., 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 Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



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

31.12.2018

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

Tvrtka izdavatelja: 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: 3.845

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6.419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Ferizović Antica

(unosi 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.

 **Zagrebačka banka d.d.**
424

M.P.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2018

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	18.268.442.981	25.326.169.976
1.1. Gotovina	002	2.379.402.526	2.462.670.992
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	15.889.040.455	22.863.498.984
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	5.600.088.096	3.677.567.251
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	4.354.394.625	4.262.326.474
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	95.282.895	56.166.696
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	4.022.966.691	5.969.037.479
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.878	88.334
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	105.116.143	261.003.615
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	955.411.565	1.124.667.388
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.455.794.478	3.392.699.804
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	62.324.999.364	65.870.282.284
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.637.474.553	1.537.474.553
12. PREUZETA IMOVINA	014	68.969.983	50.926.303
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	1.329.824.878	1.301.791.806
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	965.358.364	413.129.368
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	102.184.084.528	113.243.331.331
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	698.666.006	1.083.947.971
1.1. Kratkoročni krediti	019	3.657.601	469.942.856
1.2. Dugoročni krediti	020	695.008.405	614.005.115
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	79.831.613.000	90.626.759.887
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	24.244.600.679	29.840.394.605
2.2. Štedni depoziti	023	17.667.371.897	21.432.057.162
2.3. Oročeni depoziti	024	37.919.640.424	39.354.308.120
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	2.305.265.009	2.507.888.874
3.1. Kratkoročni krediti	026	274.577.851	732.674.220
3.2. Dugoročni krediti	027	2.030.687.158	1.775.214.654
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	808.507.168	960.922.778
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	54.140.708	54.250.155
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	54.140.708	54.250.155
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.787.686.355	1.585.741.434
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	86.485.878.245	96.819.511.099
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	6.404.839.100	6.404.839.100
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	839.359.939	1.857.094.073
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	4.241.636.485	3.992.614.026
4. ZAKONSKE REZERVE	039	64.048.522	68.048.522
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	3.914.647.366	3.876.910.194
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	233.674.869	224.314.317
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	15.698.206.281	16.423.820.232
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	102.184.084.528	113.243.331.331
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2018** do **31.12.2018**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	3.411.677.325	821.100.237	3.112.693.388	782.130.822
2. Kamatni troškovi	049	689.905.651	142.817.328	446.168.420	106.564.398
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	2.721.771.674	678.282.909	2.666.524.968	675.566.424
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.212.726.620	287.821.928	1.298.616.571	317.937.021
5. Troškovi provizija i naknada	052	167.598.035	42.232.241	199.715.838	47.666.289
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.045.128.585	245.589.687	1.098.900.733	270.270.732
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	-190.798.974	-5.774.742	20.162.656	38.882.273
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	2.111.059	1.598.041	19.715.471	-810.445
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	24.978.938	9.581.957	8.571.936	912.743
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	267.612.400	142.319.046	337.998.109	255.395.936
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	11.293.057	81.938	16.064.105	107.186
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	246.264.293	72.370.558	269.131.739	86.655.931
17. Ostali prihodi	064	113.994.967	21.185.066	85.688.031	18.229.125
18. Ostali troškovi	065	194.649.535	35.414.845	212.234.932	36.676.683
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	1.607.159.359	411.394.918	1.629.477.084	434.932.294
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	2.440.547.105	718.424.697	2.681.045.732	873.600.928
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.434.421.952	313.500.983	569.957.838	503.657.176
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.006.125.153	404.923.714	2.111.087.894	369.943.752
23. POREZ NA DOBIT	070	166.765.214	74.937.275	253.993.821	-36.489.227
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	839.359.939	329.986.439	1.857.094.073	406.432.979
25. Zarada po dionici	072	3	3	6	6
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2018** do **31.12.2018** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	2.325.769.181	2.391.201.544
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.006.125.153	2.111.087.894
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.434.421.952	569.957.838
1.3. Amortizacija	004	179.707.339	179.343.451
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	368.850.405	-13.138.040
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-46.628.495	-20.412.294
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-616.707.173	-435.637.302
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	3.665.666.657	-2.673.757.199
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-201.493.528	-155.655.984
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	62.527.905	88.255.070
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	3.883.660.953	1.873.406.453
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	1.570.301.886	-3.815.686.687
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-74.598.206	36.723.565
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-1.461.176.199	-1.173.982.223
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	74.572.998
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-113.556.154	398.609.609
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-370.595.380	9.417.156.535
3.1. Depoziti po viđenju	018	5.660.461.576	6.164.223.635
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-6.179.280.902	3.529.821.470
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	148.223.946	-276.888.570
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	5.620.840.458	9.134.600.880
5. Plaćeni porez na dobit	023	-422.784.070	-122.376.938
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	5.198.056.388	9.012.223.942
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	233.392.139	214.835.185
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-45.602.221	-139.239.641
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	31.826
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	34.425	-19.214
7.4. Priljene dividende	029	278.959.935	354.062.214
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-958.923.207	-1.683.143.532
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-699.547.348	587.905.829
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	794.595	-2
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	-260.170.454	-2.271.049.359
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	4.472.525.320	7.543.915.595
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-104.307.309	24.474.637
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	4.368.218.011	7.568.390.232
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	9.923.385.972	14.291.603.985
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	14.291.603.983	21.859.994.217

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		31.12.2017	do		31.12.2018			u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima a matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s 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	0	3.978.695.888	4.241.636.485	839.359.939	233.674.869	0	15.698.206.281
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	-405.797.967	0	-45.188.893	0	-450.986.860
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	6.404.839.100	0	3.978.695.888	3.835.838.518	839.359.939	188.485.976	0	15.247.219.421
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-8.571.936	0	-8.571.936
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-5.010.723	0	-5.010.723
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	-109.684	0	0	-6.201.119	0	-6.310.803
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	609.353	0	0	55.612.119	0	56.221.472
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	499.669	0	0	35.828.341	0	36.328.010
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.857.094.073	0	0	1.857.094.073
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	499.669	0	1.857.094.073	35.828.341	0	1.893.422.083
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	1.406.773	156.319.733	0	0	0	157.726.506
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	839.359.939	-839.359.939	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	-838.904.164	0	0	0	-838.904.164
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	455.775	-839.359.939	0	0	-838.904.164
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	6.404.839.100	-35.787.503	3.980.746.219	3.992.614.026	1.857.094.073	224.314.317	0	16.423.820.232

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 FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji

Tijekom 2018. godine Banka je reklasificirala određene stavke u financijskim izvještajima kako bi se prezentacija uskladila s MSFI zahtjevima. Slijedom navedenog, prethodno objavljeni iznosi za godinu koja završava 31. prosinca 2017. godine su reklasificirani, kako je prikazano u nastavku. Budući da se pravila mjerenja nisu mijenjala, reklasifikacije nisu imale utjecaja na dobit ili gubitak, ostalu sveobuhvatnu dobit i zadržanu dobit.

(mIn. kn.)	Prethodno objavljeno 31.12.2017.	Reklasifikacija	Reklasificirani izvještaj 31.12.2017.
Prihodi od kamata	4.462	(1.050)	3.412
Rashodi od kamata	(1.740)	1.050	(690)
Utjecaj na neto prihode od kamata (bez utjecaja)	2.722	-	2.722

(mIn. kn.)	Prethodno objavljeno 31.12.2017.	Reklasifikacija	Reklasificiran i izvještaj 31.12.2017.
Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.269	(1)	18.268
Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija	7.954	102	8.056
Vrijednosni papiri	8.578	-	8.578
Neto krediti komitentima	61.893	432	62.325
Materijalna i nematerijalna imovina	1.399	-	1.399
Ostala imovina	4.091	(533)	3.558
Ukupna aktiva	102.184	-	102.184
Depoziti komitenata	77.550	250	77.800
Depoziti banaka i uzeti zajmovi	5.002	33	5.035
Ostale obveze	3.934	(283)	3.651
Kapital i rezerve	15.698	-	15.698
Ukupna pasiva	102.184	-	102.184

Likvidna imovina	31.12.2017.	31.12.2018.
Gotovina	2.379.402.526	2.462.670.992
Depoziti kod HNB-a	15.889.040.455	22.863.498.984
Depoziti kod bankarskih institucija	5.600.088.096	3.677.567.251
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.354.394.625	4.262.326.474
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	95.282.895	56.166.696
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.022.966.691	5.969.037.479
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	105.006.177	261.003.615
	32.446.181.465	39.552.271.491

Krediti ostalim komitentima	31.12.2017.	31.12.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	40.892.398.885	41.115.487.480
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	27.241.668.220	29.990.079.611
Ukupno bruto krediti	68.134.067.105	71.105.567.091
Trgovačka društva i slične organizacije i država	(4.794.603.998)	(4.251.454.163)
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	(1.014.463.743)	(983.830.644)
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(5.809.067.741)	(5.235.284.807)
	62.324.999.364	65.870.282.284

Depoziti i uzeti zajmovi	31.12.2017.	31.12.2018.
Trgovačka društva i slične organizacije i država	28.602.399.422	29.369.671.382
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)	49.197.742.342	53.783.153.626
Banke i ostale financijske institucije	5.035.402.365	11.065.771.724
	82.835.544.129	94.218.596.732

Kapital	31.12.2017.	31.12.2018.
Dionički kapital	6.404.839.100	6.404.839.100
Broj redovnih dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici, u kunama	20,00	20,00
Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara.		
Dionička struktura Banke je sljedeća:	31.12.2017.	31.12.2018.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit S.p.A.	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100	100

Na dan 31. prosinca 2018. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 57,20 kune (31. prosinca 2017: 52,70 kune) po dionici.

u kunama

Neto kamatni prihod	Prethodno razdoblje 31.12.2017.		Tekuće razdoblje 31.12.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od kamata	3.411.677.325	821.100.237	3.112.693.388	782.130.822
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.081.590.259	743.520.793	2.754.952.132	682.587.430
Dužničke vrijednosnice	110.374.161	27.472.954	143.712.942	42.211.933
Zajmovi i potraživanja od banaka	39.685.410	11.552.029	56.863.074	14.797.064
Derivativni financijski instrumenti	180.027.495	38.554.461	157.165.240	42.534.395
Rashod od kamata	689.905.651	142.817.328	446.168.420	106.564.398
Tekući računi i depoziti banaka	33.233.917	7.139.083	14.121.502	3.062.295
Tekući računi i depoziti stanovništva	333.810.267	67.601.058	217.502.372	51.651.142
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	117.657.810	23.135.011	52.747.524	9.252.724
Uzeti zajmovi	64.598.621	15.643.842	39.998.510	8.849.092
Derivativni financijski instrumenti	139.810.441	29.095.138	120.997.165	33.545.990
Ostalo	794.595	203.196	801.347	203.155
	2.721.771.674	678.282.909	2.666.524.968	675.566.424

u kunama

Neto prihod od naknada i provizija	Prethodno razdoblje 31.12.2017.		Tekuće razdoblje 31.12.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od naknada i provizija	1.212.726.620	287.821.928	1.298.616.571	317.937.021
Domaći platni promet	523.862.885	136.585.346	546.782.538	140.097.210
Kartično poslovanje	302.232.530	59.879.824	353.225.206	69.017.064
Platni promet s inozemstvom	50.104.343	8.566.444	33.191.726	8.259.647
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	173.341.543	39.164.766	223.027.699	66.138.430
Ostalo	163.185.319	43.625.548	142.389.402	34.424.670
Rashod od naknada i provizija	167.598.035	42.232.241	199.715.838	47.666.289
Kartično poslovanje	124.730.889	31.905.129	154.393.822	36.958.646
Domaći platni promet	30.871.612	7.745.363	33.962.685	8.241.960
Platni promet s inozemstvom	4.379.823	1.189.552	4.208.711	952.108
Ostalo	7.615.711	1.392.197	7.150.620	1.513.575
	1.045.128.585	245.589.687	1.098.900.733	270.270.732

u kunama

Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	Prethodno razdoblje 31.12.2017.		Tekuće razdoblje 31.12.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(1.162.425.307)	(120.997.904)	(486.407.112)	(489.286.423)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(271.996.645)	(192.503.079)	(83.550.726)	(14.370.753)
	(1.434.421.952)	(313.500.983)	(569.957.838)	(503.657.176)

u kunama

Zarada po dionici	Prethodno razdoblje 31.12.2017.	Tekuće razdoblje 31.12.2018.
	Dobit namijenjena dioničarima Banke	839.359.939
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	320.233.319	319.880.658
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,62	5,81