

**Revidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2019. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2018. do 31.12.2019. godine

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **1.562 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u 2019. godini. Ostvaren je dobar operativni rezultat, glavne kategorije prihoda i rashoda su stabilne, a neto dobit je pod utjecajem jednokratnih ostalih rashoda i povećanih troškova rezerviranja za sudske sporove.

Banka ima snažnu kapitalnu poziciju te ima solidan potencijal poduprijeti kreditnu aktivnost i razvojne potencijale naših klijenata.

Uslijed pozitivnih trendova u okruženju ostvaren je rast kredita, dok su ukupni volumeni pod utjecajem prodaje dijela portfelja neprihodujućih kredita.

U uvjetima brzih tehnoloških promjena usmjereni smo na transformaciju poslovanja i stvaranje novih vrijednosti za naše klijente. Ostajemo ustrajni u realizaciji strateškog plana, odgovornom upravljanju rizicima te poticanju gospodarskog i socijalnog napretka.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 4.209 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.619 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.590 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 761 milijun kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 66.489 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 93.918 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 4.209 milijuna kuna, manji su za 67 milijuna kuna (-1,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.743 milijuna kuna, povećanje od 76 milijuna kuna (+2,8%) rezultat je promjene u strukturi bilance, uz stabilan prosječni volumen kredita i niže troškove financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.077 milijuna kuna, manji je za 22 milijuna kuna (-2,0%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 389 milijuna kuna, manji su za 121 milijun kuna (-23,7%) zbog jednokratnih ostalih rashoda, uz više prihode od trgovanja i prihode od dividendi.

Troškovi poslovanja iznose 1.619 milijuna kuna, veći su za 24 milijuna kuna (+1,5%). Omjer troškova i prihoda iznosi 38,47%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.590 milijuna kuna. Smanjenje od 91 milijun kuna (-3,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim приходima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 761 milijun kuna. Veći su za 191 milijun kuna, zbog povećanih troškova rezerviranja za sudske sporove.

Imovina Banke iznosi 117.634 milijuna kuna, veća je za 4.391 milijun kuna (+3,9%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Kredit i predujmovi komitentima** iznose 66.489 milijuna kuna, veći su za 799 milijuna kuna (+1,2%), najviše uslijed povećanja kredita stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 93.918 milijuna kuna. Povećanje od 8,5 milijardi kuna (+9,9%) ostvareno je u depozitima po viđenju stanovništva i depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 2.995 milijuna kuna. Smanjeni su za 5,4 milijarde kuna (-64,5%) iz priljeva od depozita komitenata.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)			Δ 2019 vs. 2018	
	2019	2018	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	3.150	3.113	37	1,2 %
Rashodi od kamata	(407)	(446)	39	(8,7 %)
Neto prihodi od kamata	2.743	2.667	76	2,8 %
Prihodi od provizija i naknada	1.305	1.299	6	0,5 %
Rashodi od provizija i naknada	(228)	(200)	(28)	14,0 %
Neto prihodi od provizija i naknada	1.077	1.099	(22)	(2,0 %)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	389	510	(121)	(23,7 %)
Poslovni prihodi	4.209	4.276	(67)	(1,6 %)
Troškovi poslovanja	(1.619)	(1.595)	(24)	1,5 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.590	2.681	(91)	(3,4 %)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(761)	(570)	(191)	33,5 %
Dobit prije poreza	1.829	2.111	(282)	(13,4 %)
Porez na dobit	(267)	(254)	(13)	5,1 %
Dobit razdoblja	1.562	1.857	(295)	(15,9 %)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kuna)			Δ 2019 vs. 2018	
	31.12.2019	31.12.2018	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	23.138	21.866	1.272	5,8 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.659	1.181	478	40,5 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	382	261	121	46,4 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.498	10.231	1.267	12,4 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	77.681	76.401	1.280	1,7 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1	180	(179)	(99,4 %)
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	11.191	10.531	660	6,3 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	66.489	65.690	799	1,2 %
Materijalna i nematerijalna imovina	1.237	1.353	(116)	(8,6 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.537	1.537	0	0,0 %
Ostala imovina	502	413	89	21,5 %
Ukupna imovina	117.634	113.243	4.391	3,9 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.447	961	486	50,6 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	97.407	94.286	3.121	3,3 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	55	54	1	1,9 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	2.995	8.427	(5.432)	(64,5 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	93.918	85.431	8.487	9,9 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	439	374	65	17,4 %
Rezervacije	1.131	727	404	55,6 %
Ostale obveze	1.161	845	316	37,4 %
Ukupne obveze	101.146	96.819	4.327	4,5 %
Kapital	16.488	16.424	64	0,4 %
Ukupno obveze i kapital	117.634	113.243	4.391	3,9 %

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine (nastavak)

Rejting		31.12.2019.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BBB-/Stable
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 03. ožujka 2020. godine



Acting Chief Executive Officer,
Zamjenik predsjednika Uprave
Romeo Collina

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, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



Direktor Računovodstva
i regulatornog izvještavanja
Ante Križan



Član Uprave
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2019

do

31.12.2019

Godina:

2019

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): 3234495

Oznaka matične države članice izdavatelja:

HR

Matični broj subjekta (MBS): 80000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17

Šifra ustanove: 307

Tvrtka izdavatelj: **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**

Broj zaposlenih (krajem): 3838

Konsolidirani izvještaj: **KN** (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: **RD** (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: **Ne** (Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **Tutek Petra**
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/4801-738**

Adresa e-pošte: **Petra.Tutek@unicreditgroup.zaba.hr**

Revizorsko društvo: **Deloitte d.o.o.**
(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: **Marina Tonžetić**
(ime i prezime)

BILANCA			
stanje na dan 31.12.2019			
			u kunama
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	21.866.010.707	23.137.949.964
Novac u blagajni	002	2.462.670.992	2.596.561.110
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	17.180.243.820	18.972.962.428
Ostali depoziti po viđenju	004	2.223.095.895	1.568.426.426
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.180.834.084	1.634.034.321
Izvedenice	006	1.124.667.389	1.584.578.139
Vlasnički instrumenti	007	23.336.646	10.241.752
Dužnički vrijednosni papiri	008	32.830.049	39.214.430
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	261.003.615	382.147.844
Vlasnički instrumenti	011	261.003.615	382.147.844
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	10.231.363.953	11.497.502.855
Vlasnički instrumenti	018	5.149.028	5.173.558
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.226.214.925	11.492.329.297
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	76.400.796.929	77.681.102.702
Dužnički vrijednosni papiri	022	180.348.813	800.540
Kredit i predujmovi	023	76.220.448.116	77.680.302.162
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	24.784.780
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	1.537.474.553	1.537.474.553
Materijalna imovina	027	1.146.378.587	1.016.500.899
Nematerijalna imovina	028	206.339.522	220.688.355
Porezna imovina	029	364.618.678	384.922.023
Ostala imovina	030	46.569.251	47.773.981
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	1.941.437	69.197.643
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	113.243.331.316	117.634.079.920

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	960.922.778	1.446.897.205
Izvedenice	034	960.922.778	1.446.897.205
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	94.286.887.963	97.407.532.768
Depoziti	044	93.858.862.289	96.913.294.854
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	54.250.157	55.249.468
Ostale financijske obveze	046	373.775.517	438.988.446
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	726.995.176	1.130.848.177
Porezne obveze	050	0	263.444.472
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	844.705.170	896.952.801
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	96.819.511.087	101.145.675.423
Kapital			
Temeljni kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.504.016.326	3.504.346.432
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	13.639.958	12.243.740
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	226.481.046	665.305.348
Zadržana dobit	060	3.992.614.025	3.898.631.590
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.205	460.923.205
(-) Trezorske dionice	063	-35.787.503	-19.919.748
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.857.094.072	1.562.034.830
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	16.423.820.229	16.488.404.497
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	113.243.331.316	117.634.079.920

RAČUN DOBITI I GUBITKA			
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019			
			u kunama
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	3.112.693.388	3.150.013.660
(Kamatni rashodi)	002	446.168.420	406.772.920
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	354.062.214	336.737.347
Prihodi od naknada i provizija	005	1.298.616.571	1.304.807.762
(Rashodi od naknada i provizija)	006	199.715.838	227.786.032
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	8.571.936	45.058.455
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	315.578.257	319.611.261
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	19.715.471	166.408.758
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	-72.552
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-26.283.864	-56.958.389
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	15.306.163	6.896.254
Ostali prihodi iz poslovanja	014	29.936.716	31.286.361
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	211.494.810	460.815.693
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	4.270.817.784	4.208.414.272
(Administrativni rashodi)	017	1.415.105.089	1.409.179.034
(Amortizacija)	018	179.343.451	209.605.069
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	64.108.741	432.561.941
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	511.618.238	328.047.492
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	19.441.985	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	29.887.614	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	2.111.087.894	1.829.020.736
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	253.993.822	266.985.906
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.857.094.072	1.562.034.830
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	1.857.094.072	1.562.034.830
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.857.094.072	1.562.034.830

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	1.857.094.072	1.562.034.830
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	-19.284.107	438.824.303
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	1.533.231	111.326.565
Materijalna imovina	039	0	135.795.011
Nematerijalna imovina	040	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	041	609.353	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za	042	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	043	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	1.260.441	-20.929
Dobiti ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	047	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer	048	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti	049	-336.563	-24.447.517
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	-20.817.338	327.497.738
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu	055	-14.843.099	399.531.491
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-5.974.239	-72.033.753
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	1.837.809.965	2.000.859.133
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	1.837.809.965	2.000.859.133

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU			
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019			
			u kunama
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	2.111.087.894	1.829.020.736
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	569.957.838	760.609.433
Amortizacija	011	179.343.451	209.605.069
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-13.138.040	-85.008.753
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-20.412.294	-6.896.254
Ostale nenovčane stavke	014	-2.618.497.330	-2.779.114.216
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-513.159.677	-706.921.723
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	1.880.314.887	102.893.500
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-3.815.688.167	-990.198.349
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-1.094.299.088	-819.812.043
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	36.723.565	7.628.012
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	-5.000.000
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	74.572.998	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	16.000.611	1.622.159
Depoziti od financijskih institucija	024	5.348.428.445	-4.080.631.929
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	8.365.501.820	8.013.244.768
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	55.965.168	108.201.296
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-4.642.729.545	190.628.127
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	285.808.338	-17.624.473
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.987.777.370	3.190.153.814
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-439.354.437	-495.689.194
(Plaćeni porez na dobit)	033	-122.376.938	-98.629.413
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	8.631.826.869	4.328.080.567

Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-139.239.641	-158.948.325
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	31.826	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	037	-19.214	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	354.062.214	336.737.347
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	382.609.000	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	597.444.185	177.789.022
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	587.901.163	-1.415.352.113
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-2.271.049.359	-1.848.584.564
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	-24.952.044
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-1.683.148.196	-3.288.888.721
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	7.546.122.858	1.216.980.868
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	14.291.603.985	21.864.010.707
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	26.283.864	56.958.390
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	21.864.010.707	23.137.949.965

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

do 31.12.2019

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	6.404.839.100	3.504.016.326	0	13.639.958	226.481.046	3.992.614.025	0	460.923.205	-35.787.503	1.857.094.072	0	0	0	16.423.820.229
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	6.404.839.100	3.504.016.326	0	13.639.958	226.481.046	3.992.614.025	0	460.923.205	-35.787.503	1.857.094.072	0	0	0	16.423.820.229
Izdavanje redovnih dionica	005	0	330.106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	330.106
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-1.852.257.928	0	0	0	0	0	0	0	-1.852.257.928
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	15.867.755	0	0	0	0	15.867.755
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	1.857.094.072	0	0	0	-1.857.094.072	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	-1.396.218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.396.218
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	-98.818.579	0	0	0	0	0	0	0	-98.818.579
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	438.824.302	0	0	0	0	1.562.034.830	0	0	0	2.000.859.132
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.504.346.432	0	12.243.740	665.305.348	3.898.631.590	0	460.923.205	-19.919.748	1.562.034.830	0	0	0	16.488.404.497