

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019.**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - 3.1. Bilanca stanja na dan 30.09.2019. godine
 - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019. godine
 - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019. godine
 - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2018. do 30.09.2019. godine

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je dobit nakon oporezivanja u iznosu od **1.568 milijuna kuna**. Ostvaren je dobar rezultat iz operativnog poslovanja zahvaljujući održivim prihodima i efikasnom upravljanju troškovima, a neto rezultat je pod utjecajem povećanih troškova rezerviranja za sudske sporove.

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

U uvjetima brzih tehnoloških promjena, Grupa je usmjerena na transformaciju poslovanja i stvaranje novih vrijednosti za naše klijente. Uslijed pozitivnih trendova u okruženju, ostvaren je rast kredita stanovništvu dok su ukupni volumeni pod utjecajem prodaje dijela portfelja i smanjenja izloženosti prema pravnim osobama. Ostajemo ustrajni u realizaciji strateškog plana, stvaranju novih vrijednosti, odgovornom upravljanju rizicima te poticanju gospodarskog i socijalnog napretka.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 4.309 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.979 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.330 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 480 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 81.256 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 109.952 milijuna kuna**

Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 4.309 milijuna kuna, povećani su za 155 milijuna kuna (+3,7%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.607 milijuna kuna, povećanje od 48 milijuna kuna (+1,9%) rezultat je promjene u strukturi bilance, uz stabilan prosječni volumen kredita i niže troškove financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.057 milijuna kuna, na istoj je razini.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 645 milijuna kuna, povećani su za 108 milijuna kuna (+20,1%), zbog viših neto prihoda od trgovanja i prihoda od dividendi.

Troškovi poslovanja iznose 1.979 milijuna kuna, povećani su za 37 milijuna kuna (+1,9%). Omjer troškova i prihoda iznosi 45,93%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.330 milijuna kuna. Povećanje od 118 milijuna kuna (+5,3%) rezultat je stabilnih poslovnih prihoda i procesne efikasnosti.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke su pod značajnim utjecajem povećanih troškova rezerviranja za sudske sporove. Iznose 480 milijuna kuna, veći su za 380 milijuna kuna.

Imovina Grupe iznosi 143.548 milijuna kuna, povećana je za 5.017 milijuna kuna (+3,6%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Kredit i predujmovi komitentima** iznose 81.256 milijuna kuna, manji su za 278 milijuna kuna (-0,3%) uslijed prodaje dijela portfelja i smanjenja kredita pravnim osobama uz povećanje kredita stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 109.952 milijuna kuna. Povećanje od 7,5 milijardi kuna (+7,3%) ostvareno je u depozitima po viđenju stanovništva i depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 9.288 milijuna kuna. Smanjeni su za 4 milijarde kuna (-31,6%) kao rezultat otplate sredstava iz priljeva depozita komitenata.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kn.)	9M 2019 vs. 9M 2018			
	9M 2019	9M 2018	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	3.005	3.009	(4)	(0,1 %)
Rashodi od kamata	(398)	(450)	52	(11,6 %)
Neto prihodi od kamata	2.607	2.559	48	1,9 %
Prihodi od provizija i naknada	1.235	1.226	9	0,7 %
Rashodi od provizija i naknada	(178)	(168)	(10)	6,0 %
Neto prihodi od provizija i naknada	1.057	1.058	(1)	(0,1 %)
Dobit od trgovanja i ostali prihodi	645	537	108	20,1 %
Poslovni prihodi	4.309	4.154	155	3,7 %
Troškovi poslovanja	1.979	1.942	37	1,9 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.330	2.212	118	5,3 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(480)	(100)	(380)	380,0 %
Operativna dobit	1.850	2.112	(262)	(12,4 %)
Udio u dobiti pridruženog društva	21	30	(9)	(30,0 %)
Dobit prije oporezivanja	1.871	2.142	(271)	(12,7 %)
Porez na dobit	(303)	(353)	50	(14,2 %)
Dobit nakon oporezivanja	1.568	1.789	(221)	(12,4 %)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.566	1.787	(221)	(12,4 %)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	0	0,0 %
Dobit nakon oporezivanja	1.568	1.789	(221)	(12,4 %)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kn)			Δ 2019 vs. 2018	
	30.09.2019	31.12.2018	mln. kn	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	24.062	24.651	(589)	(2,4 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.917	1.183	734	62,0 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	308	285	23	8,1 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13.368	12.097	1.271	10,5 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	100.442	96.816	3.626	3,7 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1	180	(179)	(99,4 %)
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	19.185	15.102	4.083	27,0 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	81.256	81.534	(278)	(0,3 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.695	2.742	(47)	(1,7 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	85	93	(8)	(8,6 %)
Ostala imovina	671	664	7	1,1 %
Ukupna imovina	143.548	138.531	5.017	3,6 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.637	964	673	69,8 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	119.836	116.538	3.298	2,8 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	55	54	1	1,9 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	9.288	13.579	(4.291)	(31,6 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	109.952	102.484	7.468	7,3 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	541	421	120	28,5 %
Rezervacije	1.233	885	348	39,3 %
Ostale obveze	2.002	1.393	609	43,7 %
Ukupne obveze	124.708	119.780	4.928	4,1 %
Kapital	18.840	18.751	89	0,5 %
Ukupno obveze i kapital	143.548	138.531	5.017	3,6 %

Zagrebu, 22. listopada 2019. godine

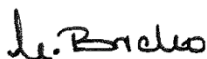


 Predsjednik Uprave
 Miljenko Živaljić

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja 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 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2019	do 30.9.2019
Godina:	2019	
Kvartal:	3	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
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	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	5387	
Konsolidirani izvještaj:	KD	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
ZB Invest d.o.o.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	1500937
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	3891984
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	3709124
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	1329162
Locat Croatia d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	1598465
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	1569465
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	2001365
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	4089014
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
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	Trg Dražena Petrovića 3, 10000 Zagreb	2638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	1581864
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/ 4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

BILANCA
 stanje na dan 30.09.2019

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	24.651.362.305	24.062.069.905
Novac u blagajni	002	3.118.936.392	3.577.975.540
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	18.503.011.824	17.050.777.506
Ostali depoziti po viđenju	004	3.029.414.089	3.433.316.859
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.183.138.184	1.917.076.305
Izvedenice	006	1.126.971.489	1.866.747.998
Masnički instrumenti	007	23.336.646	15.405.858
Dužnički vrijednosni papiri	008	32.830.049	34.922.449
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	284.684.518	308.272.845
Masnički instrumenti	011	284.684.518	308.272.845
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	46.965
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	46.965
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	12.097.090.858	13.367.513.961
Masnički instrumenti	018	5.906.214	5.676.291
Dužnički vrijednosni papiri	019	12.091.184.644	13.361.837.670
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	96.815.381.323	100.441.531.442
Dužnički vrijednosni papiri	022	180.348.813	552.770
Kredit i predujmovi	023	96.635.032.510	100.440.978.672
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	1.336.288
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	92.977.236	85.031.542
Materijalna imovina	027	2.406.538.074	2.363.578.591
Nematerijalna imovina	028	335.832.657	331.667.673
Porezna imovina	029	404.648.391	398.388.545
Ostala imovina	030	257.345.919	271.812.902
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	1.941.437	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	138.530.940.902	143.548.326.964

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	964.128.555	1.636.119.639
Izvedenice	034	964.128.555	1.636.119.639
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	1.160.391
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	1.160.391
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	116.538.354.026	119.835.979.026
Depoziti	044	116.063.157.981	119.240.349.312
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	54.250.157	54.744.412
Ostale financijske obveze	046	420.945.888	540.885.302
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	885.278.997	1.232.937.459
Porezne obveze	050	18.287.975	317.601.895
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.374.098.705	1.684.156.779
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	119.780.148.258	124.707.955.189
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	1.172.430
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	235.524.180	611.436.672
Zadržana dobit	060	6.105.939.653	6.285.618.422
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.204	460.923.204
(–) Trezorske dionice	063	-35.787.503	-19.919.748
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	2.038.298.498	1.566.263.560
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	23.399.228	25.691.703
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	18.750.792.644	18.840.371.775
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	138.530.940.902	143.548.326.964

RAČUN DOBITI I GUBITKA
 u razdoblju 01.01.2019 do 30.09.2019.

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	3.008.602.235	974.613.104	3.004.958.079	964.063.581
(Kamatni rashodi)	002	450.431.418	146.778.043	398.135.103	133.611.782
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	16.804.880	370.102	26.335.976	312.697
Prihodi od naknada i provizija	005	1.226.318.519	467.056.413	1.235.494.832	464.097.252
(Rashodi od naknada i provizija)	006	167.855.716	78.636.263	177.651.510	83.367.931
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	10.994.477	3.205.210	43.894.098	11.192.656
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	222.720.090	71.849.194	331.407.023	163.086.150
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	20.525.916	7.019.912	71.540.861	-722.794
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	-1.802	2.864
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-5.514.106	-16.192.082	-76.829.042	-77.098.308
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	15.306.759	19.353.715	3.305.334	345.822
Ostali prihodi iz poslovanja	014	255.301.735	96.459.573	242.368.928	83.709.624
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	211.632.818	50.578.176	255.251.025	67.829.244
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	3.941.140.553	1.347.742.659	4.051.436.649	1.324.180.587
(Administrativni rashodi)	017	1.417.746.376	946.061.773	1.399.503.665	475.940.900
(Amortizacija)	018	312.784.620	123.683.662	324.640.780	106.437.946
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	70.310.324	92.502.526	356.456.030	246.880.077
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili	021	60.118.798	-208.719.855	123.506.784	147.771.222
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	-1.034.798	11.901.399	-2.791.281	-267.989
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	30.291.058	11.151.206	21.461.938	7.730.068
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	29.887.614	4.644.656	5.617	400
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	2.141.393.905	398.109.016	1.871.588.226	355.148.899
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	352.568.187	151.941.815	302.982.603	48.016.169
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.788.825.718	246.167.201	1.568.605.623	307.132.730
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	1.788.825.718	246.167.201	1.568.605.623	307.132.730
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	2.151.498	729.585	2.342.063	787.614
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.786.674.220	245.437.616	1.566.263.560	306.345.116

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	1.788.825.718	246.167.201	1.568.605.623	307.132.730
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	-29.808.635	54.457.840	369.688.297	111.747.335
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	1.088.133	1.217.011	-15.901.096	-2.932.965
Materijalna imovina	039	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	1.326.991	1.484.159	-15.942.201	-127.409
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	-238.858	-267.148	41.105	-2.805.556
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	-30.896.768	53.240.829	385.589.393	114.680.300
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	-34.689.513	18.772.105	-6.278.178	4.160.038
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu	055	1.267.103	35.878.477	476.975.744	136.142.290
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	2.525.642	-1.409.753	-85.108.173	-25.622.028
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	1.759.017.083	300.625.041	1.938.293.920	418.880.065
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	2.151.498	729.584	2.479.669	844.521
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	1.756.865.585	299.895.457	1.935.814.251	418.035.544

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
 u razdoblju 01.01.2019 do 30.09.2019

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
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	2.141.393.905	1.871.588.226
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	129.394.324	477.171.533
Amortizacija	011	312.784.620	324.640.780
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-12.691.411	-76.690.034
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-16.119.570	201.412
Ostale nenovčane stavke	014	-2.257.778.663	-2.665.249.428
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-391.321.965	-700.654.934
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	1.092.598.173	-3.911.371.306
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-4.405.981.279	841.790.103
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-1.056.432.675	-768.213.264
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	40.331.971	7.547.808
vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	73.456.643	-5.000.000
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	370.951.230	-14.216.701
Depoziti od financijskih institucija	024	807.497.706	-4.311.191.394
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	8.582.080.830	7.275.029.805
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	27.215.399	319.548.411
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-6.242.679.015	688.635.158
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-223.262.311	233.736.945
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.987.856.868	2.980.591.285
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-448.649.961	-388.574.840
(Plaćeni porez na dobit)	033	-138.295.268	-31.068.124
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	1.372.349.551	2.148.251.441

Ulagачke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-786.247.873	-161.675.141
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-1.081.852	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	69.878	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	42.508.067	55.735.500
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-744.751.780	-105.939.641
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	239.791.268	-866.152.776
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	-128.654.574	-1.848.580.929
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	111.136.694	-2.714.733.705
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	738.734.465	-672.421.905
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	18.007.262.955	24.651.362.305
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	20.107.190	83.129.505
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	18.766.104.610	24.062.069.905

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 za razdoblje od 31.12.2018 do 30.9.2019

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	235.524.180	6.105.939.653	0	460.923.204	-35.787.503	2.038.298.498	0	-58.198	23.457.426	18.750.792.644
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	235.524.180	6.105.939.653	0	460.923.204	-35.787.503	2.038.298.498	0	-58.198	23.457.426	18.750.792.644
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	-187.194	0	-1.852.445.122
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	2.038.298.498	0	0	0	-2.038.298.498	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	-12.467.528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12.467.528
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	375.912.492	-6.361.801	0	0	0	1.566.263.560	0	137.606	2.342.063	1.938.293.920
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	1.172.430	611.436.672	6.285.618.422	0	460.923.204	-19.919.748	1.566.263.560	0	-107.786	25.799.489	18.840.371.775