

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
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**

**Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **1.286 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja**. 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.

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

U uvjetima brzih tehnoloških promjena, usmjereni smo 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: 3.385 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.384 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.001 milijun kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 464 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 64.511 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 91.770 milijuna kuna**

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

**Poslovni prihodi** iznose 3.385 milijuna kuna, povećani su za 240 milijuna kuna (+7,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.073 milijuna kuna, povećanje od 83 milijuna kuna (+4,2%) rezultat je promjene u strukturi bilance, uz stabilan prosječni volumen kredita i niže troškove financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 815 milijuna kuna, na istoj je razini.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 497 milijuna kuna, povećani su za 171 milijun kuna (+52,5%), zbog viših neto prihoda od trgovanja i prihoda od dividendi.

**Troškovi poslovanja** iznose 1.384 milijuna kuna, povećani su za 41 milijun kuna (+3,1%). Omjer troškova i prihoda iznosi 40,89%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2,001 milijun kuna. Povećanje od 199 milijuna kuna (+11,0%) rezultat je stabilnih poslovnih prihoda i procesne efikasnosti.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** su pod utjecajem povećanih troškova rezerviranja za sudske sporove. Iznose 464 milijuna kuna, veći su za 403 milijuna kuna.

**Imovina** Banke iznosi 116.212 milijuna kuna, povećana je za 2.969 milijuna kuna (+2,6%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Kredit i predujmovi komitentima** iznose 64.511 milijuna kuna, manji su za 1,2 milijarde kuna (-1,8%) uslijed prodaje dijela portfelja i smanjenja kredita pravnim osobama uz povećanje kredita stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 91.770 milijuna kuna. Povećanje od 6,3 milijarde kuna (+7,4%) ostvareno je u depozitima po viđenju stanovništva i depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 3.565 milijuna kuna. Smanjeni su za 4,9 milijarde kuna (-57,7%) kao rezultat otplate sredstava iz priljeva depozita komitenata.

**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019. godine**

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	9M 2019 vs. 9M 2018			
	9M 2019	9M 2018	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	2.379	2.330	49	2,1 %
Rashodi od kamata	(306)	(340)	34	(10,0 %)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>2.073</b>	<b>1.990</b>	<b>83</b>	<b>4,2 %</b>
Prihodi od provizija i naknada	989	981	8	0,8 %
Rashodi od provizija i naknada	(174)	(152)	(22)	14,5 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>815</b>	<b>829</b>	<b>(14)</b>	<b>(1,7 %)</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>497</b>	<b>326</b>	<b>171</b>	<b>52,5 %</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>3.385</b>	<b>3.145</b>	<b>240</b>	<b>7,6 %</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(1.384)</b>	<b>(1.343)</b>	<b>(41)</b>	<b>3,1 %</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>2.001</b>	<b>1.802</b>	<b>199</b>	<b>11,0 %</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(464)	(61)	(403)	660,7 %
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>1.537</b>	<b>1.741</b>	<b>(204)</b>	<b>(11,7 %)</b>
Porez na dobit	(251)	(290)	39	(13,4 %)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.286</b>	<b>1.451</b>	<b>(165)</b>	<b>(11,4 %)</b>

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	20.848	21.864	(1.016)	(4,6 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.918	1.181	737	62,4 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	288	261	27	10,3 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.282	10.231	1.051	10,3 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	78.501	76.402	2.099	2,7 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1	180	(179)	(99,4 %)
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	13.989	10.532	3.457	32,8 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	64.511	65.690	(1.179)	(1,8 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.403	1.353	50	3,7 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.548	1.537	11	0,7 %
Ostala imovina	424	414	10	2,4 %
<b>Ukupna imovina</b>	<b>116.212</b>	<b>113.243</b>	<b>2.969</b>	<b>2,6 %</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.636	961	675	70,2 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	95.903	94.287	1.616	1,7 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	55	54	1	1,9 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	3.565	8.427	(4.862)	(57,7 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	91.770	85.432	6.338	7,4 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	513	374	139	37,2 %
Rezervacije	1.076	727	349	48,0 %
Ostale obveze	1.386	844	542	64,2 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>100.001</b>	<b>96.819</b>	<b>3.182</b>	<b>3,3 %</b>
<b>Kapital</b>	<b>16.211</b>	<b>16.424</b>	<b>(213)</b>	<b>(1,3 %)</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>116.212</b>	<b>113.243</b>	<b>2.969</b>	<b>2,6 %</b>

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

<b>Rejting</b>		<b>30.09.2019.</b>
<b>Standard &amp; Poor's</b>	Counterparty Credit Rating	BBB-/Stable
<b>Fitch Ratings Ltd.</b>	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Rating	F3
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

U Zagrebu, 31. listopada 2019. godine

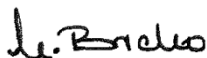


Predsjednik Uprave  
Miljenko Živaljić

### Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja 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

**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): 8000014

Osobni identifikacijski broj (OIB): 92963223473

LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17

Šifra ustanove: 307

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**

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): 3917

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

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

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **Ferizović Antica**

(unosi 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)

<b>BILANCA</b>			
stanje na dan 30.09.2019			
			u kunama
<b>Obveznik: Zagrebačka banka d.d.</b>			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	<b>001</b>	21.864.010.707	20.848.273.667
Novac u blagajni	<b>002</b>	2.462.670.992	2.931.122.903
Novčana potraživanja od središnjih banaka	<b>003</b>	17.180.243.820	15.880.310.475
Ostali depoziti po viđenju	<b>004</b>	2.221.095.895	2.036.840.289
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	<b>005</b>	1.180.834.084	1.917.056.099
Izvedenice	<b>006</b>	1.124.667.389	1.866.727.792
Masnički instrumenti	<b>007</b>	23.336.646	15.405.858
Dužnički vrijednosni papiri	<b>008</b>	32.830.049	34.922.449
Kredit i predujmovi	<b>009</b>	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	<b>010</b>	261.003.615	288.391.891
Masnički instrumenti	<b>011</b>	261.003.615	288.391.891
Dužnički vrijednosni papiri	<b>012</b>	0	0
Kredit i predujmovi	<b>013</b>	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	<b>014</b>	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	<b>015</b>	0	0
Kredit i predujmovi	<b>016</b>	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	<b>017</b>	10.231.363.953	11.282.387.209
Masnički instrumenti	<b>018</b>	5.149.028	4.920.668
Dužnički vrijednosni papiri	<b>019</b>	10.226.214.925	11.277.466.541
Kredit i predujmovi	<b>020</b>	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	<b>021</b>	76.402.796.929	78.500.716.986
Dužnički vrijednosni papiri	<b>022</b>	180.348.813	552.770
Kredit i predujmovi	<b>023</b>	76.222.448.116	78.500.164.216
Izvedenice – računovodstvo zaštite	<b>024</b>	0	1.336.288
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<b>025</b>	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<b>026</b>	1.537.474.553	1.547.890.662
Materijalna imovina	<b>027</b>	1.146.378.587	1.201.003.983
Nematerijalna imovina	<b>028</b>	206.339.522	202.034.149
Porezna imovina	<b>029</b>	364.618.678	354.390.987
Ostala imovina	<b>030</b>	46.569.251	68.649.072
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	<b>031</b>	1.941.437	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>113.243.331.316</b>	<b>116.212.130.993</b>



<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>960.922.778</b>	<b>1.636.107.483</b>
Izvedenice	034	960.922.778	1.636.107.483
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>94.286.887.963</b>	<b>95.903.048.511</b>
Depoziti	044	93.858.862.289	95.335.595.948
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	54.250.157	54.744.412
Ostale financijske obveze	046	373.775.517	512.708.151
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>726.995.176</b>	<b>1.076.076.739</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>0</b>	<b>299.842.070</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>844.705.170</b>	<b>1.085.661.160</b>
<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>96.819.511.087</b>	<b>100.000.735.963</b>
<b>Kapital</b>			
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	1.172.429
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	226.481.046	576.505.107
Zadržana dobit	060	3.992.614.025	3.997.450.169
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	1.286.078.336
( – ) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>16.423.820.229</b>	<b>16.211.395.030</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>113.243.331.316</b>	<b>116.212.130.993</b>

<b>RAČUN DOBITI I GUBITKA</b>					
u razdoblju 01.01.2019 do 30.09.2019					
					u kunama
<b>Obveznik: Zagrebačka banka d.d.</b>					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	2.330.562.559	761.838.260	2.378.845.806	751.797.077
(Kamatni rashodi)	002	339.604.020	117.342.377	305.664.700	101.789.482
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	98.559.092	370.470	153.026.415	313.676
Prihodi od naknada i provizija	005	980.666.616	389.031.783	989.088.802	388.009.073
(Rashodi od naknada i provizija)	006	151.833.586	73.828.484	174.379.138	87.508.374
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	7.659.193	2.604.860	43.894.098	11.192.656
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	181.250.247	57.000.477	288.043.752	146.349.906
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	71.552.849	-710.581
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	117.453	117.453
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	012	-17.494.057	-12.997.330	-83.325.324	-76.425.586
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	11.013.440	11.013.440	-203.448	-222.797
Ostali prihodi iz poslovanja	014	24.140.202	1.100.746	24.289.624	14.101.959
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	175.049.327	77.451.532	185.921.609	39.822.697
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>2.970.396.275</b>	<b>948.360.225</b>	<b>3.199.364.580</b>	<b>1.005.402.283</b>
(Administrativni rashodi)	017	1.034.155.549	351.459.275	1.040.378.629	360.439.696
(Amortizacija)	018	133.472.405	44.775.376	157.998.001	52.117.879
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	020	65.958.722	93.363.778	341.073.238	241.326.835
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili	021	25.553.071	-211.474.535	122.824.390	151.338.923
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	0	4.644.656	0	0
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	0	0	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	4.644.656	0	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	1.741.144.142	670.236.331	1.537.090.322	200.178.950
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	290.483.048	130.275.516	251.011.986	34.510.676
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.450.661.094	539.960.815	1.286.078.336	165.668.274
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	1.450.661.094	539.960.815	1.286.078.336	165.668.274
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.450.661.094	539.960.815	1.286.078.336	165.668.274

<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>036</b>	<b>1.450.661.094</b>	<b>539.960.815</b>	<b>1.286.078.336</b>	<b>165.668.274</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)</b>	<b>037</b>	<b>1.400.150</b>	<b>25.737.339</b>	<b>350.024.061</b>	<b>224.684.600</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>	<b>038</b>	<b>1.088.133</b>	<b>1.217.011</b>	<b>-15.901.096</b>	<b>-2.932.965</b>
Materijalna imovina	039	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobici 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
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>	<b>050</b>	<b>312.017</b>	<b>24.520.328</b>	<b>365.925.157</b>	<b>227.617.565</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0	0	0
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	2.837.659	30.981.365	448.150.841	279.116.777
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	-6.461.037	-82.225.684	-51.499.212
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>059</b>	<b>1.452.061.244</b>	<b>565.698.154</b>	<b>1.636.102.397</b>	<b>390.352.874</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>061</b>	<b>1.452.061.244</b>	<b>565.698.154</b>	<b>1.636.102.397</b>	<b>390.352.874</b>

<b>IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU</b>			
u razdoblju 01.01.2019 do 30.09.2019			
			u kunama
<b>Obveznik: Zagrebačka banka d.d.</b>			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	<b>001</b>	0	0
Naplaćene naknade i provizije	<b>002</b>	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	<b>003</b>	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	<b>004</b>	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	<b>005</b>	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	<b>006</b>	0	0
Ostali primici	<b>007</b>	0	0
(Ostali izdaci)	<b>008</b>	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	<b>009</b>	1.741.144.142	1.537.090.322
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<b>010</b>	91.511.793	463.897.627
Amortizacija	<b>011</b>	133.472.405	157.998.001
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	<b>012</b>	1.950.520	-77.032.247
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>013</b>	-16.119.569	201.412
Ostale nenovčane stavke	<b>014</b>	-1.783.842.330	-2.205.312.729
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	<b>015</b>	-391.321.965	-700.654.934
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	<b>016</b>	1.461.388.960	-2.716.484.041
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	<b>017</b>	-3.118.969.393	1.195.940.540
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>018</b>	-825.805.578	-623.698.732
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>019</b>	40.331.971	8.317.856
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	<b>020</b>	72.625.020	-5.000.000
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	<b>021</b>	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	<b>022</b>	0	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	<b>023</b>	317.228.405	-20.879.445
Depoziti od financijskih institucija	<b>024</b>	-629.826.959	-4.328.310.410
Transakcijski računi ostalih komitenata	<b>025</b>	5.897.612.333	6.562.466.233
Štedni depoziti ostalih komitenata	<b>026</b>	27.215.399	85.408.776
Oročeni depoziti ostalih komitenata	<b>027</b>	-5.067.390.517	474.270.798
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>028</b>	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	<b>029</b>	165.619.191	253.414.084
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	<b>030</b>	2.309.817.185	2.361.913.265
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	<b>031</b>	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	<b>032</b>	-337.822.561	-288.213.323
(Plaćeni porez na dobit)	<b>033</b>	-109.491.990	-23.126.805
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>-20.673.538</b>	<b>2.112.206.248</b>

<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>035</b>	-64.824.720	-112.900.889
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>036</b>	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	<b>037</b>	69.878	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	<b>038</b>	84.719.389	142.610.306
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	<b>039</b>	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>19.964.547</b>	<b>29.709.417</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	<b>041</b>	-421.247.318	-1.392.393.464
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>042</b>	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	<b>043</b>	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	<b>044</b>	0	0
(Isplaćena dividenda)	<b>045</b>	-128.481.775	-1.848.584.564
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>046</b>	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-549.729.093</b>	<b>-3.240.978.028</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>-550.438.084</b>	<b>-1.099.062.363</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>14.291.603.985</b>	<b>21.864.010.707</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	<b>050</b>	17.494.057	83.325.323
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>13.758.659.958</b>	<b>20.848.273.667</b>

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	
<b>Početno stanje [prije prepravljanja]</b>	<b>001</b>	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	
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	<b>003</b>	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	
<b>Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata</b>	<b>008</b>	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	
<b>Redukcija kapitala</b>	<b>010</b>	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	
<b>Prijenos izmeđ u komponenata vlasničkih instrumenata</b>	<b>016</b>	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	-12.467.529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12.467.529	
<b>Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata</b>	<b>018</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	0	0	0	0	350.024.061	0	0	0	0	1.286.078.336	0	0	0	1.636.102.397	
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih</b>	<b>020</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	6.404.839.100	3.504.346.432	0	1.172.429	576.505.107	3.997.450.169	0	460.923.205	-19.919.748	1.286.078.336	0	0	0	16.211.395.030	