

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Grupe Zagrebačke banke  
za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - 3.1. Bilanca stanja na dan 31.03.2020. godine
  - 3.2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020. godine
  - 3.3. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020. godine
  - 3.4. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31.12.2019. do 31.03.2020. godine

## Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020. godine

**Grupa Zagrebačke banke** ostvarila je dobit nakon oporezivanja u iznosu od **493 milijuna kuna** u prvom tromjesečju 2020. godine.

Rezultat je pod utjecajem smanjenja poslovnih prihoda, međutim, Grupa ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te solidan potencijal poduprijeti kreditnu aktivnost i razvojne potencijale naših klijenata.

Rezultatu Grupe najviše su doprinijele Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Usljed COVID-19 pandemije i zagrebačkog potresa uspješno smo aktivirali plan kontinuiteta poslovanja i aktivno pružamo usluge, najvećim dijelom putem digitalnih kanala.

Dobrobit i zdravlje zaposlenika i klijenata naš su najveći prioritet. Kao podršku društvu u kojem poslujemo donirali smo sredstva bolnicama i pakete hrane ugroženim građanima. Poslovnim subjektima i građanima odobravamo posebne mjere potpore – mirovanje obveza, odgode otplate (moratorije) te nove kreditne linije za likvidnost.

### Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 1.231 milijun kuna**
- **Troškovi poslovanja: 562 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 669 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 84 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 84.516 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 111.515 milijuna kuna**

**Izveštaj posloводства za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020. godine (nastavak)**

**Poslovni prihodi** iznose 1.231 milijun kuna, manji su za 114 milijuna kuna (-8,5%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 798 milijuna kuna, smanjenje od 86 milijuna kuna (-9,7%) najvećim dijelom je pod utjecajem smanjenja neto kamatnih marži, u skladu s tržišnim kretanjima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 332 milijuna kuna, manji je za 45 milijuna kuna (-11,9%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 101 milijun kuna, veći su za 17 milijuna kuna (+20,2%) zbog više dobiti od trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 562 milijuna kuna, manji su za 8 milijuna kuna (-1,4%). Omjer troškova i prihoda iznosi 45,65%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 669 milijuna kuna. Smanjenje od 106 milijuna kuna (-13,7%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim приходima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 84 milijuna kuna, manji su za 52 milijuna kuna, uslijed smanjenja rezerviranja za kreditni rizik po izvanbilančnim izloženostima i garancijama.

**Imovina** Grupe iznosi 146.356 milijuna kuna, veća je za 789 milijuna kuna (+0,5%), najvećim dijelom na poziciji Kredita i predujmova.

- **Kredit i predujmovi komitentima** iznose 84.516 milijuna kuna, veći su za 1,1 milijardi kuna (+1,4%), najviše uslijed povećanja kredita pravnim osobama.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 111.515 milijuna kuna. Smanjenje od 1,8 milijardi kuna (-1,6%) ostvareno je u uglavnom u depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 10.122 milijuna kuna. Povećani su za 1,9 milijardi kuna (+22,6%) najviše rastom unutargrupnih depozita po viđenju.

## Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)			Δ 1Q 2020. vs. 1Q 2019.	
	Q1 2020.	Q1 2019.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	926	1.018	(92)	(9,0 %)
Rashodi od kamata	(128)	(134)	6	(4,5 %)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>798</b>	<b>884</b>	<b>(86)</b>	<b>(9,7 %)</b>
Prihodi od provizija i naknada	380	417	(37)	(8,9 %)
Rashodi od provizija i naknada	(48)	(40)	(8)	20,0 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>332</b>	<b>377</b>	<b>(45)</b>	<b>(11,9 %)</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>	<b>101</b>	<b>84</b>	<b>17</b>	<b>20,2 %</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>1.231</b>	<b>1.345</b>	<b>(114)</b>	<b>(8,5 %)</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(562)</b>	<b>(570)</b>	<b>8</b>	<b>(1,4 %)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>669</b>	<b>775</b>	<b>(106)</b>	<b>(13,7 %)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(84)	(136)	52	(38,2 %)
<b>Operativna dobit</b>	<b>585</b>	<b>639</b>	<b>(54)</b>	<b>(8,5 %)</b>
Udio u dobiti pridruženog društva	8	6	2	33,3 %
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>593</b>	<b>645</b>	<b>(52)</b>	<b>(8,1 %)</b>
Porez na dobit	(100)	(108)	8	(7,4 %)
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>493</b>	<b>537</b>	<b>(44)</b>	<b>(8,2 %)</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	492	536	(44)	(8,2 %)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	1	0	0,0 %
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>493</b>	<b>537</b>	<b>(44)</b>	<b>(8,2 %)</b>

**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020. godine (nastavak)**

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kuna)			Δ 2020. vs. 2019.	
	31.03.2020.	31.12.2019.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	27.172	26.149	1.023	3,9 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.116	1.659	457	27,5 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	367	403	(36)	(8,9 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.068	13.504	(1.436)	(10,6 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	101.284	100.507	777	0,8 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3	1	2	200,0 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	16.765	17.126	(361)	(2,1 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	84.516	83.380	1.136	1,4 %
Materijalna i nematerijalna imovina	2.418	2.489	(71)	(2,9 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	106	81	25	30,9 %
Ostala imovina	825	775	50	6,5 %
<b>Ukupna imovina</b>	<b>146.356</b>	<b>145.567</b>	<b>789</b>	<b>0,5 %</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.824	1.447	377	26,1 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	122.056	122.115	(59)	(0,0 %)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	55	2	3,6 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	10.122	8.255	1.867	22,6 %
<i>Depoziti komitenata</i>	111.515	113.310	(1.795)	(1,6 %)
<i>Ostale financijske obveze</i>	362	495	(133)	(26,9 %)
Rezervacije	1.252	1.286	(34)	(2,6 %)
Ostale obveze	1.952	1.680	272	16,2 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>127.084</b>	<b>126.528</b>	<b>556</b>	<b>0,4 %</b>
<b>Kapital</b>	<b>19.272</b>	<b>19.039</b>	<b>233</b>	<b>1,2 %</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>146.356</b>	<b>145.567</b>	<b>789</b>	<b>0,5 %</b>

U Zagrebu, 30. travnja 2020. godine

  
 Predsjednik Uprave  
 Romeo Collina

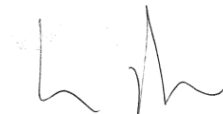
## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj<sup>1</sup>, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.



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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

---

<sup>1</sup> Kako je objavljeno u bilješki 44 "Događaji nakon datuma bilance" u Godišnjem izvješću za 2019. godinu, slijedom odredbi članka 21., stavka 2. HNB-ove Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka iz siječnja 2020. godine, banke u Republici Hrvatskoj više nisu dužne održavati razinu rezerviranja za umanjenja vrijednosti izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%. Međutim, uzimajući u obzir izvanredne okolnosti vezane uz COVID-19 pandemiju, Grupa Zagrebačke banke je u ovim financijskim izvještajima zadržala stopu 0.8%, uz punu suglasnost Hrvatske Narodne Banke.

**Prilog 1.**

**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:  do

Godina:

Kvartal:

**Tromjesečni financijski izvještaji**

Matični broj (MB):  Oznaka matične države članice izdavatelja:

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB):  LEI:

Šifra ustanove:

Tvrtka izdavateljca:

Poštanski broj i mjesto:

Ulica i kućni broj:

Adresa e-pošte:

Internet adresa:

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):

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

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

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI): Sjedište: MB:

<b>ZB Invest d.o.o.</b>	<b>Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb</b>	<b>1500937</b>
<b>Pominvest d.d.</b>	<b>Gundulićeva 26a, 21000 Split</b>	<b>3891984</b>
<b>Zagreb nekretnine d.o.o.</b>	<b>Nova Ves 17, 10000 Zagreb</b>	<b>3709124</b>
<b>UniCredit Leasing Croatia d.o.o.</b>	<b>Heinzelova 33, 10000 Zagreb</b>	<b>1329162</b>
<b>Locat Croatia d.o.o.</b>	<b>Damira Tomijanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb</b>	<b>1598465</b>
<b>ALLIB NEKRETNINE d.o.o.</b>	<b>Damira Tomijanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb</b>	<b>1569465</b>
<b>BACAL ALPHA d.o.o.</b>	<b>Damira Tomijanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb</b>	<b>2001365</b>
<b>ZABA Partner d.o.o.</b>	<b>Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb</b>	<b>4089014</b>
<b>UniCredit Bank d.d.</b>	<b>Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar</b>	<b>7700822</b>
<b>Zane BH d.o.o.</b>	<b>Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo</b>	<b>79524093</b>
<b>UniCredit Broker d.o.o.</b>	<b>Obala Kulina bana 15, 71000 Sarajevo</b>	<b>79535362</b>
<b>Multiplus card d.o.o., Zagreb</b>	<b>Trg Dražena Petrovića 3, 10000 Zagreb</b>	<b>2638541</b>
<b>Allianz ZB d.o.o., Zagreb</b>	<b>Heinzelova 70, 10000 Zagreb</b>	<b>1581864</b>

Knjigovodstveni servis:  (Da/Ne)  (tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:  (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Adresa e-pošte:

Revizorsko društvo:  (tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:  (ime i prezime)

**BILANCA**  
 stanje na dan 31.03.2020

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
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	26.149.082.705	27.172.048.345
Novac u blagajni	002	3.242.714.651	4.360.385.315
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	20.419.003.303	19.257.437.940
Ostali depoziti po viđenju	004	2.487.364.751	3.554.225.090
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.634.307.809	2.099.560.424
Izvedenice	006	1.584.851.627	2.096.195.680
Vlasnički instrumenti	007	10.241.752	3.364.744
Dužnički vrijednosni papiri	008	39.214.430	0
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	402.826.306	367.475.438
Vlasnički instrumenti	011	402.826.306	367.475.438
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	297.241	5.223.224
Dužnički vrijednosni papiri	015	47.221	48.279
Kredit i predujmovi	016	250.020	5.174.945
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	13.503.914.073	12.068.029.657
Vlasnički instrumenti	018	5.933.296	6.003.548
Dužnički vrijednosni papiri	019	13.497.980.777	12.062.026.109
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	100.507.206.218	101.283.734.212
Dužnički vrijednosni papiri	022	800.540	2.503.607
Kredit i predujmovi	023	100.506.405.678	101.281.230.605
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	24.784.780	11.103.963
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	81.133.623	105.886.168
Materijalna imovina	027	2.128.621.485	2.054.609.371
Nematerijalna imovina	028	359.867.892	363.206.305
Porezna imovina	029	435.741.637	559.192.032
Ostala imovina	030	269.735.179	196.999.266
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	69.197.643	69.197.643
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>145.566.716.591</b>	<b>146.356.266.048</b>



<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>1.446.897.544</b>	<b>1.823.541.001</b>
Izvedenice	034	1.446.897.544	1.823.541.001
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>124.443</b>	<b>18.399</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	124.443	18.399
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>122.115.110.281</b>	<b>122.056.291.100</b>
Depoziti	044	121.564.531.875	121.637.962.733
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	55.249.468	56.696.076
Ostale financijske obveze	046	495.328.938	361.632.291
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>1.285.585.915</b>	<b>1.252.481.600</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>279.289.407</b>	<b>348.834.621</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>34.022</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>1.400.866.537</b>	<b>1.602.822.680</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>126.527.908.149</b>	<b>127.083.989.401</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.504.346.432	3.504.346.432
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	12.243.739	12.243.739
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	701.032.900	436.801.824
Zadržana dobit	060	6.194.038.729	7.952.733.690
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.204	460.923.204
( - ) Trezorske dionice	063	-19.919.748	-19.919.748
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.753.920.985	492.035.379
( - ) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	27.383.101	28.273.027
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>19.038.808.442</b>	<b>19.272.276.647</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>145.566.716.591</b>	<b>146.356.266.048</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
 u razdoblju 01.01.2020 do 31.03.2020.

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	1.017.748.303	1.017.748.303	925.703.634	925.703.634
(Kamatni rashodi)	002	133.830.577	133.830.577	128.066.441	128.066.441
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	134.027	134.027	150.945	150.945
Prihodi od naknada i provizija	005	417.146.476	417.146.476	380.454.200	380.454.200
(Rashodi od naknada i provizija)	006	39.718.551	39.718.551	47.845.901	47.845.901
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	21.371.993	21.371.993	96.940.480	96.940.480
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	106.236.443	106.236.443	290.618.342	290.618.342
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	12.721.386	12.721.386	-18.100.758	-18.100.758
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-20.124	-20.124	-62.868	-62.868
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	-804.994	-804.994
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	012	-16.257.317	-16.257.317	-189.074.092	-189.074.092
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	1.974.816	1.974.816	569.014	569.014
Ostali prihodi iz poslovanja	014	78.301.941	78.301.941	78.094.010	78.094.010
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	120.522.086	120.522.086	158.480.000	158.480.000
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>1.345.286.730</b>	<b>1.345.286.730</b>	<b>1.230.095.571</b>	<b>1.230.095.571</b>
(Administrativni rashodi)	017	460.672.359	460.672.359	463.109.946	463.109.946
(Amortizacija)	018	109.507.681	109.507.681	98.714.817	98.714.817
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	020	100.379.797	100.379.797	-30.723.817	-30.723.817
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	38.312.428	38.312.428	117.446.172	117.446.172
(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	-2.584.307	-2.584.307	-3.009.969	-3.009.969
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	6.023.650	6.023.650	7.519.639	7.519.639
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se nastavi	026	1.375	1.375	0	0
<b>Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)</b>	<b>027</b>	<b>645.023.797</b>	<b>645.023.797</b>	<b>592.078.061</b>	<b>592.078.061</b>
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	107.693.404	107.693.404	99.503.524	99.503.524
<b>Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)</b>	<b>029</b>	<b>537.330.393</b>	<b>537.330.393</b>	<b>492.574.537</b>	<b>492.574.537</b>
<b>Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)</b>	<b>030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)</b>	<b>033</b>	<b>537.330.393</b>	<b>537.330.393</b>	<b>492.574.537</b>	<b>492.574.537</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	703.290	703.290	539.158	539.158
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	536.627.103	536.627.103	492.035.379	492.035.379

<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>036</b>	<b>537.330.393</b>	<b>537.330.393</b>	<b>492.574.537</b>	<b>492.574.537</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)</b>	<b>037</b>	<b>154.327.370</b>	<b>154.327.370</b>	<b>-263.880.309</b>	<b>-263.880.309</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>	<b>038</b>	<b>-54.571</b>	<b>-54.571</b>	<b>-24.643.634</b>	<b>-24.643.634</b>
Materijalna imovina	039	0	0	-30.615.369	-30.615.369
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 prodaju	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 mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	-66.550	-66.550	53.240	53.240
mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	046	0	0	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	047	0	0	0	0
kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	11.979	11.979	5.918.495	5.918.495
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>	<b>050</b>	<b>154.381.941</b>	<b>154.381.941</b>	<b>-239.236.675</b>	<b>-239.236.675</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	3.143.394	3.143.394	68.210.134	68.210.134
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 dobit	055	183.401.772	183.401.772	-369.556.333	-369.556.333
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	-32.163.225	-32.163.225	62.109.524	62.109.524
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>059</b>	<b>691.657.763</b>	<b>691.657.763</b>	<b>228.694.228</b>	<b>228.694.228</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>060</b>	<b>815.760</b>	<b>815.760</b>	<b>889.926</b>	<b>889.926</b>
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>061</b>	<b>690.842.003</b>	<b>690.842.003</b>	<b>227.804.302</b>	<b>227.804.302</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
 u razdoblju 01.01.2020 do 31.03.2020

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.

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	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
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	645.023.796	592.078.061
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-136.107.918	83.712.386
Amortizacija	011	109.507.681	98.714.817
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	28.502.395	-140.225.954
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	1.337.265	-64.818
Ostale nenovčane stavke	014	-554.512.222	-785.786.357
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-256.046.030	1.598.059.892
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-147.468.951	-675.091.127
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-224.101.344	-366.134.858
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-599.517.667	1.247.268.560
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	35.605.075	45.111.043
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-2.480.194	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	17.228	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	70.997.728	83.657.937
Depoziti od financijskih institucija	024	-642.285.876	1.506.919.518
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	511.637.857	376.957.202
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	143.409.170	-32.565.429
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	1.686.734.261	-3.342.195.981
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	21.936.443	-56.924.074
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.025.429.716	998.833.568
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	27.000	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-136.970.017	-152.101.240
(Plaćeni porez na dobit)	033	-14.738.520	-74.059.621
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>1.565.936.876</b>	<b>1.006.163.525</b>

<b>Ulađacke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>035</b>	-22.365.354	-56.196.310
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 dospijeća	<b>037</b>	0	-1.703.067
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	<b>038</b>	0	0
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>-22.365.354</b>	<b>-57.899.377</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	<b>041</b>	118.729.403	-181.335.865
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>	-1.441.447	-43.108
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>117.287.956</b>	<b>-181.378.973</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>1.660.859.478</b>	<b>766.885.175</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>24.651.362.305</b>	<b>26.149.082.705</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	<b>050</b>	23.190.894	256.080.465
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>26.335.412.677</b>	<b>27.172.048.345</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
 za razdoblje od 31.12.2019 do 31.3.2020

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	3.504.346.432	0	12.243.739	701.032.901	6.194.038.729	0	460.923.204	-19.919.748	1.753.920.985	0	207.838	27.175.263	19.038.808.443
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	3.504.346.432	0	12.243.739	701.032.901	6.194.038.729	0	460.923.204	-19.919.748	1.753.920.985	0	207.838	27.175.263	19.038.808.443
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
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 između komponenata vlasničkih instrumenata</b>	<b>016</b>	0	0	0	0	0	1.753.920.985	0	0	0	-1.753.920.985	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata</b>	<b>018</b>	0	0	0	0	0	4.773.976	0	0	0	0	0	0	0	4.773.976
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	0	0	0	0	-264.231.077	0	0	0	0	492.035.379	0	350.768	539.158	228.694.228
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija</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	12.243.739	436.801.824	7.952.733.690	0	460.923.204	-19.919.748	492.035.379	0	558.606	27.714.421	19.272.276.647