

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **444 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2020. godine.

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

Uslijed COVID-19 pandemije i zagrebačkog potresa uspješno smo aktivirali plan kontinuiteta poslovanja i aktivno pružamo bankarske 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: 967 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 395 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 572 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 40 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 67.805 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 92.746 milijuna kuna**

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

Poslovni prihodi iznose 967 milijuna kuna, manji su za 178 milijuna kuna (-15,5%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 625 milijuna kuna, smanjenje od 85 milijuna kuna (-12,0%) najvećim dijelom je pod utjecajem smanjenja neto kamatnih marži, u skladu s tržišnim kretanjima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 251 milijun kuna, manji je za 46 milijuna kuna (-15,5%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 91 milijun kuna, manji su za 47 milijuna kuna (-34,1%) zbog nižih prihoda od dividendi, uz višu dobit od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 395 milijuna kuna, veći su za 5 milijuna kuna (+1,3%). Omjer troškova i prihoda iznosi 40,85%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 572 milijuna kuna. Smanjenje od 183 milijuna kuna (-24,2%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim приходima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 40 milijuna kuna, manji su za 84 milijuna kuna, uslijed smanjenja rezerviranja za kreditni rizik po izvanbilančnim izloženostima i garancijama.

Imovina Banke iznosi 119.291 milijun kuna, veća je za 1.657 milijuna kuna (+1,4%), najvećim dijelom na poziciji Kredita i predujmova.

- **Kredit i predujmovi komitentima** iznose 67.805 milijuna kuna, veći su za 1.316 milijuna kuna (+2,0%), najviše uslijed povećanja kredita pravnim osobama.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 92.746 milijuna kuna. Smanjenje od 1,2 milijarde kuna (-1,2%) ostvareno je u uglavnom u depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 5.158 milijuna kuna. Povećani su za 2,2 milijarde kuna (+72,2%) najviše rastom unutargrupnih depozita po viđenju.

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020. godine

Zagrebačka banka d.d. 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	719	814	(95)	(11,7 %)
Rashodi od kamata	(94)	(104)	10	(9,6 %)
Neto prihodi od kamata	625	710	(85)	(12,0 %)
Prihodi od provizija i naknada	293	333	(40)	(12,0 %)
Rashodi od provizija i naknada	(42)	(36)	(6)	16,7 %
Neto prihodi od provizija i naknada	251	297	(46)	(15,5 %)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	91	138	(47)	(34,1 %)
Poslovni prihodi	967	1.145	(178)	(15,5 %)
Troškovi poslovanja	(395)	(390)	(5)	1,3 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	572	755	(183)	(24,2 %)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(40)	(124)	84	(67,7 %)
Dobit prije poreza	532	631	(99)	(15,7 %)
Porez na dobit	(88)	(91)	3	(3,3 %)
Dobit razdoblja	444	540	(96)	(17,8 %)

Zagrebačka banka d.d. 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	24.286	23.138	1.148	5,0 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.110	1.659	451	27,2 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	367	382	(15)	(3,9 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.020	11.498	(1.478)	(12,9 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	79.138	77.681	1.457	1,9 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3	1	2	200,0 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	11.330	11.191	139	1,2 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	67.805	66.489	1.316	2,0 %
Materijalna i nematerijalna imovina	1.185	1.237	(52)	(4,2 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.555	1.537	18	1,2 %
Ostala imovina	630	502	128	25,5 %
Ukupna imovina	119.291	117.634	1.657	1,4 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.823	1.447	376	26,0 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	98.299	97.407	892	0,9 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	55	2	3,6 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	5.158	2.995	2.163	72,2 %
<i>Depoziti komitenata</i>	92.746	93.918	(1.172)	(1,2 %)
<i>Ostale financijske obveze</i>	338	439	(101)	(23,0 %)
Rezervacije	1.131	1.131	0	0,0 %
Ostale obveze	1.395	1.161	234	20,2 %
Ukupne obveze	102.648	101.146	1.502	1,5 %
Kapital	16.643	16.488	155	0,9 %
Ukupno obveze i kapital	119.291	117.634	1.657	1,4 %

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

Rejting		31.03.2020.
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, 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 Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj¹, 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

¹ 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, Zagrebačka banka d.d. je u ovim financijskim izvještajima zadržala stopu 0.8%, uz punu suglasnost Hrvatske Narodne Banke.

Prilog 1.
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2020

do

31.3.2020

Godina:

2020

Kvartal:

1

Tromjesečni financijski izvještaji

 Matični broj (MB): **3234495**

 Oznaka matične države
 članice izdatelja:

HR

 Matični broj
 subjekta (MBS): **80000014**

 Osobni identifikacijski broj
 (OIB): **92963223473**

 LEI: **PRNXTNXHBI0TSY1V8P17**

 Šifra
 ustanove: **307**

 Tvrtka izdatelja: **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):

3889

 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: **Tutek Petra**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

 Telefon: **01/4801-738**

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

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
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	23.137.949.964	24.286.024.175
Novac u blagajni	002	2.596.561.110	3.557.931.400
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	18.972.962.428	18.675.644.014
Ostali depoziti po viđenju	004	1.568.426.426	2.052.448.761
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.634.034.321	2.099.057.162
Izvedenice	006	1.584.578.139	2.095.692.418
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	382.147.844	367.334.268
Vlasnički instrumenti	011	382.147.844	367.334.268
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	11.497.502.855	10.020.300.117
Vlasnički instrumenti	018	5.173.558	5.226.798
Dužnički vrijednosni papiri	019	11.492.329.297	10.015.073.319
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	77.681.102.702	79.138.146.111
Dužnički vrijednosni papiri	022	800.540	2.503.607
Kredit i predujmovi	023	77.680.302.162	79.135.642.504
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	1.537.474.553	1.554.639.301
Materijalna imovina	027	1.016.500.899	956.449.552
Nematerijalna imovina	028	220.688.355	228.243.209
Porezna imovina	029	384.922.023	504.181.754
Ostala imovina	030	47.773.981	56.753.428
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	69.197.643	69.197.643
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	117.634.079.920	119.291.430.683

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	1.446.897.205	1.823.113.929
Izvedenice	034	1.446.897.205	1.823.113.929
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	97.407.532.768	98.298.608.248
Depoziti	044	96.913.294.854	97.903.896.447
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	55.249.468	56.696.076
Ostale financijske obveze	046	438.988.446	338.015.725
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	1.130.848.177	1.130.842.950
Porezne obveze	050	263.444.472	340.396.394
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	896.952.801	1.055.139.058
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	101.145.675.423	102.648.100.579
Kapital			
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	12.243.740	12.243.740
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	665.305.348	375.934.931
Zadržana dobit	060	3.898.631.590	5.461.111.210
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.205	460.923.205
(–) Trezorske dionice	063	-19.919.748	-19.919.748
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.562.034.830	443.851.234
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	16.488.404.497	16.643.330.104
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	117.634.079.920	119.291.430.683

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	813.502.038	813.502.038	718.547.515	718.547.515
(Kamatni rashodi)	002	103.981.243	103.981.243	93.600.814	93.600.814
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	126.107.524	126.107.524	37.941.493	37.941.493
Prihodi od naknada i provizija	005	333.131.997	333.131.997	292.612.778	292.612.778
(Rashodi od naknada i provizija)	006	36.077.055	36.077.055	42.394.995	42.394.995
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	94.176.972	94.176.972	278.211.496	278.211.496
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	12.723.590	12.723.590	-18.158.357	-18.158.357
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	-804.994	-804.994
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-20.917.000	-20.917.000	-181.944.255	-181.944.255
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	101.155	101.155	64.818	64.818
Ostali prihodi iz poslovanja	014	4.800.708	4.800.708	6.137.007	6.137.007
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	100.520.215	100.520.215	127.244.955	127.244.955
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	1.144.420.464	1.144.420.464	966.307.217	966.307.217
(Administrativni rashodi)	017	337.295.514	337.295.514	347.994.321	347.994.321
(Amortizacija)	018	51.560.108	51.560.108	47.447.885	47.447.885
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	92.364.076	92.364.076	3.734.579	3.734.579
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	31.930.856	31.930.856	35.724.777	35.724.777
(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	0	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 poslovanje koje se nastavi	026	0	0	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	631.269.910	631.269.910	531.405.655	531.405.655
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	91.283.274	91.283.274	87.554.421	87.554.421
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	539.986.636	539.986.636	443.851.234	443.851.234
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	539.986.636	539.986.636	443.851.234	443.851.234
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	539.986.636	539.986.636	443.851.234	443.851.234

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	539.986.636	539.986.636	443.851.234	443.851.234
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	138.253.021	138.253.021	-289.370.416	-289.370.416
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	-54.571	-54.571	-25.548.630	-25.548.630
Materijalna imovina	039	0	0	-31.210.106	-31.210.106
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	5.608.236	5.608.236
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	138.307.592	138.307.592	-263.821.786	-263.821.786
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 dobit	055	169.034.064	169.034.064	-321.841.550	-321.841.550
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	-30.726.472	-30.726.472	58.019.764	58.019.764
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	678.239.657	678.239.657	154.480.818	154.480.818
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	678.239.657	678.239.657	154.480.818	154.480.818

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
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	631.269.911	531.405.655
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-124.294.932	39.459.356
Amortizacija	011	51.560.108	47.447.885
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	28.046.188	-140.225.954
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	152.416	-64.818
Ostale nenovčane stavke	014	-545.099.485	-507.065.188
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-256.046.030	1.598.059.892
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	265.476.883	-1.330.679.532
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-49.049.217	-844.063.962
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-495.354.997	1.250.692.806
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	-5.000.000	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	17.228	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-12.381.245	-8.978.982
Depoziti od financijskih institucija	024	-695.124.949	1.882.014.892
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	302.307.512	1.253.262.408
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	27.946.280	17.678.036
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	1.683.882.576	-3.325.776.922
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-55.122.476	-54.357.171
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	824.363.873	790.048.885
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	27.000	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-101.562.720	-120.049.011
(Plaćeni porez na dobit)	033	-87.649	-66.330.933
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	1.511.531.350	1.057.588.385

Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-28.987.704	-32.917.734
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	84.544.086	-1.703.067
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	55.556.382	-34.620.801
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	287.205.606	-56.794.520
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	-51.620	-43.108
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	287.153.986	-56.837.628
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	1.854.241.718	966.129.956
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	21.864.010.707	23.137.949.964
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	20.917.000	181.944.255
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	23.739.169.425	24.286.024.175

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	
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	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	
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	3.504.346.432	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	
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	
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	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	
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	1.562.034.830	0	0	0	-1.562.034.830	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	444.790	0	0	0	0	0	0	444.790	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-289.370.417	0	0	0	0	443.851.234	0	0	0	154.480.817	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	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	375.934.931	5.461.111.210	0	460.923.205	-19.919.748	443.851.234	0	0	0	16.643.330.104	