

**Revidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020.**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)
 - i. Bilanca stanja na dan 31. prosinca 2020. godine
 - ii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine
 - iii. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine
 - iv. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2019. do 31. prosinca 2020. godine
 - v. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **735 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u 2020. godini.

Slijedom COVID-19 pandemije i dva velika potresa, rezultat je pod utjecajem smanjenja poslovnih prihoda i većih gubitaka od vrijednosnih usklađenja.

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

Uspješno smo aktivirali plan kontinuiteta poslovanja početkom godine. Od tada aktivno pružamo bankarske usluge, najvećim dijelom putem digitalnih kanala te nastavljamo ulaganja u inovacije i digitalizaciju kako bismo zadovoljili nove potrebe klijenata.

Dobrobit i zdravlje zaposlenika i klijenata naš su najveći prioritet. Kao podršku društvu u kojem poslujemo donirali smo sredstva Hrvatskom Crvenom križu i bolnicama te pakete hrane i mobilne kućice ugroženim građanima. Ubrzali smo plaćanja našim dobavljačima prije datuma dospjeća računa.

Poslovnim subjektima i građanima odobravali smo posebne mjere potpore – mirovanje obveza, odgode otplate (moratorije) te nove kreditne linije za likvidnost. Nastavit ćemo podržavati njihove potrebe.

Pokrenuli smo projekt *#priviput* za male poduzetnike u turizmu, jednom od najviše pogođenih sektora te postavili platformu s ciljem promocije skrivenih ljepota Hrvatske.

Kako bismo podržali naše zaposlenike u prilagodbi novom okruženju, započeli smo programe s ciljem promicanja važnosti mentalnog zdravlja.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 3.615 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.554 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.856 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 962 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 67.469 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 98.236 milijuna kuna**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 3.615 milijuna kuna, manji su za 798 milijuna kuna (-18,1%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.400 milijuna kuna, smanjenje od 343 milijuna kuna (-12,5%) najvećim dijelom je pod utjecajem smanjenja neto kamatnih marži, u skladu s tržišnim kretanjima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 956 milijuna kuna, manji je za 121 milijun kuna (-11,2%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 259 milijuna kuna, manji su za 334 milijuna kuna (-56,3%) zbog manjih prihoda od dividendi i dobiti od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.554 milijuna kuna, manji su za 65 milijuna kuna (-4,0%). Omjer troškova i prihoda iznosi 43,0%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.856 milijuna kuna. Smanjenje od 734 milijuna kuna (-28,3%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 962 milijuna kuna, po kreditima su veći rastom kreditnog rizika slijedom COVID-19 pandemije. Sveukupno, troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke i dalje su smanjeni za 201 milijun kuna, zbog manjih rezerviranja po sudskim sporovima.

Imovina Banke iznosi 124.529 milijuna kuna, veća je za 6.895 milijuna kuna (+5,9%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 67.469 milijuna kuna, povećanje od 980 milijuna kuna rezultat je kreditiranja države i usporavanja kreditiranja stanovništva tijekom COVID-19 pandemije.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 98.236 milijuna kuna. Povećanje od 4,3 milijarde kuna (+4,6%) ostvareno je u depozitima po viđenju pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 5.730 milijuna kuna. Povećani su za 2.735 milijuna kuna (+91,3%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	2020. vs. 2019.			
	2020.	2019.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	2.734	3.150	(416)	(13,2 %)
Rashodi od kamata	(334)	(407)	73	(17,9 %)
Neto prihodi od kamata	2.400	2.743	(343)	(12,5 %)
Prihodi od provizija i naknada	1.148	1.305	(157)	(12,0 %)
Rashodi od provizija i naknada	(192)	(228)	36	(15,8 %)
Neto prihodi od provizija i naknada	956	1.077	(121)	(11,2 %)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	259	593	(334)	(56,3 %)
Poslovni prihodi	3.615	4.413	(798)	(18,1 %)
Troškovi poslovanja	(1.554)	(1.619)	65	(4,0 %)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(205)	(204)	(1)	0,5 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.856	2.590	(734)	(28,3 %)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(962)	(761)	(201)	26,4 %
Dobit prije poreza	894	1.829	(935)	(51,1 %)
Porez na dobit	(159)	(267)	108	(40,4 %)
Dobit razdoblja	735	1.562	(827)	(52,9 %)

I. Izvještaj poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kuna)	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.	Δ 2020. vs. 2019.	
	1	2	mln. kuna	%
			3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	30.432	23.138	7.294	31,5 %
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.436	6.317	(881)	(13,9 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	722	1.659	(937)	(56,5 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	275	382	(107)	(28,0 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.211	11.498	(1.287)	(11,2 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	73.849	71.364	2.485	3,5 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.271	1	1.270	100%
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	5.109	4.874	235	4,8 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	67.469	66.489	980	1,5 %
Materijalna i nematerijalna imovina	1.273	1.237	36	2,9 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.541	1.537	4	0,3 %
Ostala imovina	790	502	288	57,4 %
Ukupna imovina	124.529	117.634	6.895	5,9 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	720	1.447	(727)	(50,2 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	104.480	97.407	7.073	7,3 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	55	2	3,6 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	5.730	2.995	2.735	91,3 %
<i>Depoziti komitenata</i>	98.236	93.918	4.318	4,6 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	457	439	18	4,1 %
Rezervacije za obveze i troškove	1.277	1.131	146	12,9 %
Ostale obveze	1.021	1.161	(140)	(12,1 %)
Ukupne obveze	107.498	101.146	6.352	6,3 %
Kapital	17.031	16.488	543	3,3 %
Ukupno obveze i kapital	124.529	117.634	6.895	5,9%

Rejting		31. prosinca 2020.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BB+
	Short Term Rating	B
	Viability	bb+
	Support	3
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 09. ožujka 2021. godine


 Predsjednik Uprave
 Romeo Collina

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2020. godine (nastavak)

Značajni događaji i transakcije

COVID-19 pandemija

Nakon što je u ožujku 2020. godine proglašena COVID-19 pandemija nastupili su značajni izazovi u poslovanju, uz visok stupanj neizvjesnosti i popratne negativne učinke na gospodarski i financijski sustav.

Kako bi podržala svoje klijente Banka je pružila posebne mjere potpore, uključujući mirovanje obveza, odgode otplate (moratorije) te nove kreditne linije za likvidnost pravnim subjektima i građanima. U skladu s uputama HNB-a i ECB-a, dostupnost navedenih mjera potpore općoj populaciji klijenata sama po sebi ne predstavlja automatski kriterij za klasifikaciju u „forborne“ kategoriju ili za zaključak da je kod svih klijenata koji su iskoristili dostupne mjere došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

Banka će nastaviti podržavati klijente te primjereno procjenjivati njihovu kreditnu sposobnost i pažljivo razmatrati prikladnost klasifikacije u rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.

Na datum ovog izvještaja učinak COVID-19 pandemije se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na gospodarstvo, a samim tim i na financijsku poziciju Banke i buduće rezultate poslovanja. Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banka aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, financijski položaj i novčane tijekove.


Predsjednik Uprave
Romeo Collina

II. 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 U ovim financijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2020. godine usklađena su sa zahtjevima MSFI-a koje je usvojila EU. Detaljno pojašnjenje je okviru Značajnih računovodstvenih politika uz ove financijske izvještaje, u bilješci "Osnove pripreme".

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2020	do 31.12.2020
Godina:	2020	
Godišnji financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka 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):	3749	
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RD	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne)
		(tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica	
	(unositi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	BDO Croatia d.o.o.	
	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	Vanja Vlak	
	(ime i prezime)	

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

i. Bilanca stanja na dan 31. prosinca 2020. godine

u kunama			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	23.137.949.964	30.431.909.147
Novac u blagajni	002	2.596.561.110	2.847.109.760
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	18.972.962.428	26.262.064.309
Ostali depoziti po viđenju	004	1.568.426.426	1.322.735.078
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.634.034.321	722.323.612
Izvedenice	006	1.584.578.139	696.534.695
Vlasnički instrumenti	007	10.241.752	5.292.292
Dužnički vrijednosni papiri	008	39.214.430	20.496.625
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	274.814.552
Vlasnički instrumenti	011	382.147.844	274.814.552
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	10.211.129.118
Vlasnički instrumenti	018	5.173.558	5.245.653
Dužnički vrijednosni papiri	019	11.492.329.297	10.205.883.465
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	77.681.102.702	79.284.908.725
Dužnički vrijednosni papiri	022	800.540	1.271.371.727
Kredit i predujmovi	023	77.680.302.162	78.013.536.998
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	24.784.780	0
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	1.540.617.137
Materijalna imovina	027	1.016.500.899	1.034.177.665
Nematerijalna imovina	028	220.688.355	239.246.995
Porezna imovina	029	384.922.023	630.941.957
Ostala imovina	030	47.773.981	49.115.460
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	69.197.643	110.120.591
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	117.634.079.920	124.529.304.959
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	1.446.897.205	712.741.375
Izvedenice	034	1.446.897.205	712.741.375
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	104.480.025.299
Depoziti	044	96.913.294.854	103.966.544.469
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	55.249.468	56.788.768
Ostale financijske obveze	046	438.988.446	456.692.023
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	7.584.663
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	1.130.848.177	1.277.073.497
Porezne obveze	050	263.444.472	0
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	896.952.801	1.021.348.149
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	107.498.772.943
Kapital			
Temeljni kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.504.346.432	3.502.545.750
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	12.243.740	10.291.544
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	665.305.348	473.432.208
Zadržana dobit	060	3.898.631.590	5.451.810.929
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.205	460.923.205
(-) Trezorske dionice	063	-19.919.748	-7.818.180
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.562.034.830	734.507.460
(-) 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	17.030.532.016
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	117.634.079.920	124.529.304.959

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

ii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine

u kunama			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	3.150.013.660	2.733.744.472
(Kamatni rashodi)	002	406.772.920	334.024.166
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	336.737.347	70.705.061
Prihodi od naknada i provizija	005	1.304.807.762	1.147.529.467
(Rashodi od naknada i provizija)	006	227.786.032	192.092.916
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	45.058.455	99.434.619
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	319.611.261	126.621.341
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	166.408.758	-98.197.266
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-72.552	-645.586
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-56.958.389	77.083.186
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	6.896.254	2.883.414
Ostali prihodi iz poslovanja	014	31.286.361	24.160.062
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	256.468.383	42.316.230
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	4.412.761.582	3.614.885.458
(Administrativni rashodi)	017	1.409.179.034	1.360.086.798
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	209.605.069	193.914.079
(Amortizacija)	019	204.347.310	205.167.627
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	432.561.941	235.156.198
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	328.047.492	710.575.677
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	0	16.339.198
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao nastavi (16 - 17 - 18 - 19 + 20 - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	027	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16 - 17 - 18 - 19 + 20 - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	1.829.020.736	893.645.881
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	266.985.906	159.138.421
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28 - 29)	030	1.562.034.830	734.507.460
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32 - 33)	031	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	1.562.034.830	734.507.460
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	1.562.034.830	734.507.460
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	1.562.034.830	734.507.460
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	438.824.303	-191.873.140
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	111.326.565	-18.818.998
Materijalna imovina	040	135.795.011	-22.500.160
Nematerijalna imovina	041	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	042	0	-577.369
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	044	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	-20.929	117.554
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	467	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	-24.447.517	4.140.977
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	327.497.738	-173.054.142
Zaštićena neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0
Zaštićeni novčani tokovi [efektivni udjel]	054	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	399.531.491	-211.185.642
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	-72.033.753	38.131.500
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	2.000.859.133	542.634.320
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	2.000.859.133	542.634.320

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

iii. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine

u kunama			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.829.020.736	893.645.881
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	760.609.433	962.071.073
Amortizacija	011	209.605.069	193.914.079
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-85.008.753	241.525.925
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-6.896.254	-2.883.414
Ostale nenovčane stavke	014	-2.779.114.216	-2.409.870.471
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-706.921.723	1.235.452.419
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	102.893.500	-300.770.433
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-990.198.349	-1.651.536.363
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-819.812.043	1.108.962.152
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	7.628.012	23.228.761
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-5.000.000	5.010.852
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	-1.278.479.081
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.622.159	930.330
Depoziti od financijskih institucija	024	-4.080.631.929	1.920.487.291
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	8.013.244.768	11.221.522.797
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	108.201.296	101.436.348
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	190.628.127	-6.075.927.724
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-17.624.473	-71.133.596
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	3.190.153.814	2.708.532.914
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	44.325
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-495.689.194	-409.843.690
(Plaćeni porez na dobit)	033	-98.629.413	-624.384.216
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	4.328.080.567	7.791.936.159
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-158.948.325	-133.756.647
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	-3.142.584
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	336.737.347	70.660.736
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	177.789.022	-66.238.495
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.415.352.113	-354.612.188
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	-1.848.584.564	-43.108
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-24.952.044	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-3.288.888.721	-354.655.296
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	1.216.980.868	7.371.042.368
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	56.958.390	-77.083.185
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	23.137.949.965	30.431.909.147

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2019. do 31. prosinca 2020. godine

Opis pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od 31.12.2019. do 31.12.2020		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	
Početno stanje [prije prepravljaja]	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	0	16.488.404.497
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	-10.309.327	0	0	0	0	0	0	0	0	-10.309.327
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	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	3.888.322.263	0	460.923.205	-19.919.748	1.562.034.830	0	0	0	0	16.478.095.170
Izdavanje redovnih dionica	005	0	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	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	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	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	-1.800.682	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.800.682
Dividende	011	0	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	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	12.101.568	0	0	0	0	0	12.101.568
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	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	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	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	-1.952.196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.952.196
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	1.453.836	0	0	0	0	0	0	0	0	1.453.836
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-191.873.140	0	0	0	0	734.507.460	0	0	0	0	542.634.320
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih	020	0	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	3.502.545.750	0	10.291.544	473.432.208	5.451.810.929	0	460.923.205	-7.818.180	734.507.460	0	0	0	0	17.030.532.016

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz financijske izvještaje

Bilješke uz financijske izvještaje objavljene su unutar Godišnjeg izvješća za 2020. godinu koji je javno objavljen i dostupan na mrežnim stranicama.