

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
na kraju četvrtog tromjesečja 2020. godine**

**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 (TFI-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 dospijeca 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 poslovanja 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 %)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>2.400</b>	<b>2.743</b>	<b>(343)</b>	<b>(12,5 %)</b>
Prihodi od provizija i naknada	1.148	1.305	(157)	(12,0 %)
Rashodi od provizija i naknada	(192)	(228)	36	(15,8 %)
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>956</b>	<b>1.077</b>	<b>(121)</b>	<b>(11,2 %)</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>	<b>259</b>	<b>593</b>	<b>(334)</b>	<b>(56,3 %)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>3.615</b>	<b>4.413</b>	<b>(798)</b>	<b>(18,1 %)</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(1.554)</b>	<b>(1.619)</b>	<b>65</b>	<b>(4,0 %)</b>
<b>(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)</b>	<b>(205)</b>	<b>(204)</b>	<b>(1)</b>	<b>0,5 %</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>1.856</b>	<b>2.590</b>	<b>(734)</b>	<b>(28,3 %)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(962)	(761)	(201)	26,4 %
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>894</b>	<b>1.829</b>	<b>(935)</b>	<b>(51,1 %)</b>
Porez na dobit	(159)	(267)	108	(40,4 %)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>735</b>	<b>1.562</b>	<b>(827)</b>	<b>(52,9 %)</b>

**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 (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 %
<b>Ukupna imovina</b>	<b>124.529</b>	<b>117.634</b>	<b>6.895</b>	<b>5,9 %</b>
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 %)
<b>Ukupne obveze</b>	<b>107.498</b>	<b>101.146</b>	<b>6.352</b>	<b>6,3 %</b>
<b>Kapital</b>	<b>17.031</b>	<b>16.488</b>	<b>543</b>	<b>3,3 %</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>124.529</b>	<b>117.634</b>	<b>6.895</b>	<b>5,9%</b>

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, 23. veljače 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 razmjera 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 Hrvatskoj<sup>1</sup>, 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](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

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

---

<sup>1</sup> 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 bilješki "Osnove pripreme".

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**Prilog 1.**
**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2020

do

31.12.2020

Godina:

2020

Kvartal:

4

**Tromjesečni financijski izvještaji**

Matični broj (MB):

3234495

 Oznaka matične  
 države članice

HR

 Matični broj  
 subjekta (MBS):

80000014

 Osobni identifikacijski  
 broj (OIB):

92963223473

LEI:

PRNXTNXHBI0TSY1V8P17

 Šifra  
 ustanove:

307

 Tvrtka izdavatelja: **Zagrebačka banka d.d.**

Poštanski broj i mjesto:

10000

Zagreb

Ulica i kućni broj:

Trg bana Josipa Jelačića 10

Adresa e-pošte:

zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Internet adresa:

www.zaba.hr

 Broj zaposlenih (krajem  
 izvještajnog razdoblja):

3862

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)



### III. Financijski izvještaji (TFI-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	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	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
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>117.634.079.920</b>	<b>124.529.304.959</b>
<b>Obveze</b>			
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	104.489.025.229
Depoziti	044	96.913.294.854	103.966.544.468
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
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>101.145.675.423</b>	<b>107.498.772.943</b>
<b>Kapital</b>			
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
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>16.488.404.497</b>	<b>17.030.532.016</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>117.634.079.920</b>	<b>124.529.304.959</b>

### III. Financijski izvještaji (TFI-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	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	3.150.013.660	771.167.854	2.733.744.472	666.769.785
(Kamatni rashodi)	002	406.772.920	101.108.220	334.024.166	70.700.739
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	336.737.347	183.710.932	70.705.061	32.465.810
Prihodi od naknada i provizija	005	1.304.807.762	315.718.960	1.147.529.467	278.713.667
(Rashodi od naknada i provizija)	006	227.786.032	53.406.894	192.092.916	48.125.277
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	1.164.357	99.434.619	1.592.709
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	319.611.261	31.567.509	126.621.341	-66.864.739
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	94.855.909	-98.197.266	-101.026.373
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	-72.552	-190.005	-645.586	-44.678
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-56.958.389	26.366.935	77.083.186	118.627.932
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	6.896.254	7.099.702	2.883.414	2.830.354
Ostali prihodi iz poslovanja	014	31.286.361	6.996.737	24.160.062	10.230.387
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	460.815.693	274.894.084	247.483.857	71.748.719
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>4.208.414.272</b>	<b>1.009.049.692</b>	<b>3.409.717.831</b>	<b>752.720.119</b>
(Administrativni rashodi)	017	1.409.179.034	368.800.405	1.360.086.798	342.457.064
(Amortizacija)	018	209.605.069	51.607.068	193.914.079	47.975.248
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	432.561.941	91.488.703	235.156.198	205.947.362
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	021	328.047.492	205.223.102	710.575.677	318.989.510
(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	16.339.198	16.339.198
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	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	1.829.020.736	291.930.414	893.645.881	-178.988.263
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	266.985.906	15.973.920	159.138.421	-38.753.328
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.562.034.830	275.956.494	734.507.460	-140.234.935
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
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30., 34. + 35.)</b>	<b>033</b>	<b>1.562.034.830</b>	<b>275.956.494</b>	<b>734.507.460</b>	<b>-140.234.935</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.562.034.830	275.956.494	734.507.460	-140.234.935
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>036</b>	<b>1.562.034.830</b>	<b>275.956.494</b>	<b>734.507.460</b>	<b>-140.234.935</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)</b>	<b>037</b>	<b>438.824.303</b>	<b>88.800.242</b>	<b>-191.873.139</b>	<b>15.114.411</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)</b>	<b>038</b>	<b>111.326.565</b>	<b>127.227.661</b>	<b>-18.818.998</b>	<b>494.003</b>
Materijalna imovina	039	135.795.011	135.795.011	-22.500.160	911.414
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	-577.369	-577.369
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	-20.929	15.921.272	117.554	258.419
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
Porezna dobit koja se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	-24.447.517	-24.488.622	4.140.977	-98.461
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)</b>	<b>050</b>	<b>327.497.738</b>	<b>-38.427.419</b>	<b>-173.054.142</b>	<b>14.620.407</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	399.531.491	-48.619.350	-211.185.642	17.436.920
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	-72.033.753	10.191.931	38.131.500	-2.816.513
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>059</b>	<b>2.000.859.133</b>	<b>364.756.736</b>	<b>542.634.321</b>	<b>-125.120.524</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	2.000.859.133	364.756.736	542.634.321	-125.120.524

### III. Financijski izvještaji (TFI-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	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	1.829.020.736	893.645.881
Usklađenja:		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
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
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
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>4.328.080.567</b>	<b>7.791.936.159</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
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 dospelosti	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	336.737.347	70.660.736
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>177.789.022</b>	<b>-66.238.495</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
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
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-3.288.888.721</b>	<b>-354.655.296</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>1.216.980.868</b>	<b>7.371.042.368</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>21.864.010.707</b>	<b>23.137.949.964</b>
Učink promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	56.958.390	-77.083.185
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>23.137.949.965</b>	<b>30.431.909.147</b>

### III. Financijski izvještaji (TFI-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	
<b>Početno stanje [prije prepravljaja]</b>	<b>001</b>	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
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	<b>003</b>	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
<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	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Redukcija kapitala</b>	<b>010</b>	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
<b>Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata</b>	<b>016</b>	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
<b>Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata</b>	<b>018</b>	0	0	0	0	0	1.453.836	0	0	0	0	0	0	0	0	1.453.836
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	0	0	0	0	-191.873.140	0	0	0	0	734.507.460	0	0	0	0	542.634.320
<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	0
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	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 (TFI-KI izvještaji)

#### v. Bilješke uz skraćene financijske izvještaje

#### Značajne računovodstvene politike

##### 1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je na Trgu bana Josipa Jelačića 10, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa") koja posluje u Republici Hrvatskoj te u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva, leasinga i upravljanja imovinom.

##### 2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“), kako je propisano Zakonom o računovodstvu te u skladu s HNB propisima za banke.

U ovim financijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2020. godine usklađena su sa zahtjevima MSFI.

Promjena regulative koja je u primjeni od 1. siječnja 2020. godine utjecala je na računovodstveni okvir. Slijedom odredbi članka 21. stavka 2. *Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka* (u daljnjem tekstu: „Odluka“), od siječnja 2020. godine banke u Republici Hrvatskoj nisu više dužne održavati razinu rezerviranja za umanjenja vrijednosti po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8% za izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza. Slijedom posebnih smjernica HNB-a (Pitanja i odgovori br. 2019-712), učinak koji proizlazi iz ukidanja minimalne razine 0,8% treba se priznati u računu dobiti i gubitka za 2020. godinu<sup>2</sup>.

Krajem prethodne 2019. godine postojala je sljedeća značajna razlika u zahtjevima mjerenja između MSFI-ja i računovodstvenih propisa za banke u Republici Hrvatskoj:

- Prema regulativi koja je bila primjenjiva do 31. prosinca 2019. godine, banke su trebale priznavati gubitke od umanjenja vrijednosti po minimalnoj propisanoj stopi od 0,8%, za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza (uključujući i izloženosti državi te bankama). Istovremeno, ukupni očekivani kreditni gubici izračunati prema MSFI modelu bili su manji - najvećim dijelom zbog toga što je rezultat modela bila niža pokrivenost rezervacijama za izloženosti prema državi i bankama. Tablica u nastavku prikazuje razliku između umanjenja vrijednosti priznatih po minimalnoj stopi od 0,8% u skladu s Odlukom i umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima (u milijunima kuna):

	Grupa		Banka	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Rezervacije u skladu s pravilima HNB-a	1.369	1.369	951	951
Rezervacije u skladu s MSFI zahtjevima	920	920	502	502
<b>Razlika</b>	<b>449</b>	449	<b>449</b>	449

<sup>2</sup> Uvažavajući izvanredne okolnosti vezane uz COVID-19 pandemiju, Zagrebačka banka d.d. je tijekom 2020. godine u svojim zakonskim tromjesečnim financijskim izvještajima zadržala stopu 0,8%, uz punu suglasnost Hrvatske narodne banke. Istovremeno, tijekom 2020. godine rezervacije izračunate po MSFI modelu povećane su slijedom negativnih gospodarskih kretanja – pri čemu je razlika do kraja 2020. godine potpuno uklonjena te su stanja na dan 31. prosinca 2020. godine usklađena sa zahtjevima MSFI-ja.

### **III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**

#### **v. Bilješke uz skraćene financijske izvještaje**

##### **Značajne računovodstvene politike**

#### **3. Značajne računovodstvene politike**

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2020. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

#### **4. Korištenje procjena i prosudbi**

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo je donosilo prosudbe i procjene koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, kao i na prihode i rashode. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

COVID-19 pandemija predstavlja značajan događaj te izvor neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijeva procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene su na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

Osim prethodno navedenog, značajne prosudbe rukovodstva u primjeni računovodstvenih politika Banke i ključni izvori neizvjesnosti bili su istovjetni onima opisanim u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju.

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)**
**1. Neto prihod od kamata**
**a) Prihod od kamata**

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	162	183
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	128	165
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Država i javni sektor	404	402
Kreditne institucije	12	41
Ostala financijska društva	10	15
Nefinancijska društva	603	832
Kućanstva	1.414	1.507
	<b>2.443</b>	<b>2.797</b>
<b>Ostala imovina</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
	<b>2.734</b>	<b>3.150</b>

**b) Rashod od kamata**

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	129	146
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	22	29
Kreditne institucije	47	31
Ostala financijska društva	7	9
Nefinancijska društva	18	31
Kućanstva	108	159
	<b>203</b>	<b>259</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
	<b>334</b>	<b>407</b>

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)**
**2. Financijska imovina po amortiziranom trošku**

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Država i javni sektor	19.364	18.253
Ostale financijske institucije	1.812	733
Nefinancijske institucije	17.335	17.113
Kućanstva	28.958	30.390
	<b>67.469</b>	<b>66.489</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>5.109</b>	<b>4.874</b>
Dužnički vrijednosni papiri	1.271	1
	<b>73.849</b>	<b>71.364</b>

**3. Financijske obveze po amortiziranom trošku**

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Država i javni sektor	6.489	8.822
Ostale financijske institucije	3.528	4.551
Nefinancijske institucije	25.940	22.602
Kućanstva	62.279	57.943
	<b>98.236</b>	<b>93.918</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>5.730</b>	<b>2.995</b>
Izdane dužničke vrijednosnice	57	55
Ostale financijske obveze	457	439
	<b>104.480</b>	<b>97.407</b>



### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

#### 4. Poslovni segmenti

Nije bilo značajnih promjena u strukturi segmentacije u usporedbi s posljednjim godišnjim financijskim izvještajem.

##### a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>221</b>	<b>194</b>	<b>6</b>	<b>421</b>	<b>473</b>	<b>894</b>
31. prosinca 2019.	635	791	363	1.789	40	1.829

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
<b>31. prosinca 2020.</b>						
Imovina segmenta	<b>31.490</b>	<b>78.684</b>	<b>12.183</b>	<b>122.357</b>	-	<b>122.357</b>
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.228	1.228	313	1.541
Preplaćeni porez	-	-	314	314	-	314
Odgođena porezna imovina	-	-	317	317	-	317
<b>Ukupna imovina</b>	<b>31.490</b>	<b>78.684</b>	<b>14.042</b>	<b>124.216</b>	<b>313</b>	<b>124.529</b>
Obveze segmenta	<b>69.586</b>	<b>33.588</b>	<b>4.324</b>	<b>107.498</b>	-	<b>107.498</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>69.586</b>	<b>33.588</b>	<b>4.324</b>	<b>107.498</b>	-	<b>107.498</b>

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
<b>31. prosinca 2019.</b>						
Imovina segmenta	33.154	78.003	5.027	116.184	(472)	115.712
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.225	1.225	312	1.537
Odgođena porezna imovina	-	-	300	300	85	385
<b>Ukupna imovina</b>	<b>33.154</b>	<b>78.003</b>	<b>6.552</b>	<b>117.709</b>	<b>(75)</b>	<b>117.634</b>
Obveze segmenta	57.482	41.368	2.033	100.883	-	100.883
Tekuće porezne obveze	-	-	263	263	-	263
<b>Ukupne obveze</b>	<b>57.482</b>	<b>41.368</b>	<b>2.296</b>	<b>101.146</b>	-	<b>101.146</b>

#### 5. Učinci promjena u sastavu Grupe

Tijekom 2020. godine nije bilo promjena u sastavu Grupe.

### III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

#### v. Bilješke uz skraćene polugodišnje financijske izvještaje (nastavak)

#### 6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	<b>6.405</b>	6.405
Broj dionica	<b>320.241.955</b>	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u kunama)	<b>20,00</b>	20,00

Redovne dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, pri čemu je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. je sljedeća:

UniCredit S.p.A.	84,47
Allianz SE	11,72
Other	3,81
	<b>100,00</b>

#### 7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

Za potrebe izračuna zarade po dionici, zarada se računa kao dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke.

	31. prosinca 2020.	u milijunima kn 31. prosinca 2019.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	<b>735</b>	1.562
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	<b>320.029.463</b>	319.919.050
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>2,30</b>	4,88

### **III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**

#### **v. Bilješke uz skraćene polugodišnje financijske izvještaje (nastavak)**

#### **8. Upravljanje rizicima**

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

- kreditni rizik,
- likvidnosni rizik,
- tržišni rizik i
- operativni rizik.

Detalji o prirodi izloženosti Banke rizicima i metode koje rukovodstvo koristi za identificiranje, mjerenje i upravljanje rizicima detaljnije su opisani u posljednjem godišnjem financijskom izvješću.

Kao što je ranije objavljeno, COVID-19 pandemija predstavlja značajan novi događaj koji je značajno utjecao na upravljanje rizikom Banke.

Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Banka ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju, koje su i u stresnim uvjetima iznad regulatornih i internih limita.

#### **9. Modeli procjene fer vrijednosti**

Fer vrijednosti raspoređene su u tri različite hijerarhijske razine fer vrijednosti temeljem faktora koji se koriste u tehnikama procjene, kako slijedi:

- Razina 1: kotirane cijene (neprikladne) na aktivnim tržištima za istovjetnu imovinu ili obveze,
- Razina 2: ulazne varijable isključujući kotirane cijene uključene u Razinu 1 koje su dostupne za imovinu ili obveze, bilo direktno (npr. kao cijene) ili indirektno (npr. izvedene iz cijena).
- Razina 3: ulazne varijable za imovinu ili obveze koje nisu dostupne na aktivnom tržištu (izvedene ulazne varijable).

Banka iskazuje prijelaze između hijerarhijskih razina fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg je došlo do promjene. Detaljnije informacije o pretpostavkama primijenjenim pri mjerenju fer vrijednosti opisane su u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju.

#### IV. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

##### v. Bilješke uz skraćene polugodišnje financijske izvještaje (nastavak)

#### 9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

##### a) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti – hijerarhija fer vrijednosti

	31. prosinca 2020.				31. prosinca 2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima kn								
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	20	-	-	20	-	39	-	39
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	2	3	-	5	7	3	-	10
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	36	239	275	-	150	232	382
Derivativni financijski instrumenti	-	697	-	697	-	1.585	-	1.585
Računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	25	-	25
	<b>22</b>	<b>736</b>	<b>239</b>	<b>997</b>	<b>7</b>	<b>1.802</b>	<b>232</b>	<b>2.041</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.028	8.638	540	10.206	1.484	9.959	49	11.492
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	3	5	2	-	4	6
	<b>1.030</b>	<b>8.638</b>	<b>543</b>	<b>10.211</b>	<b>1.486</b>	<b>9.959</b>	<b>53</b>	<b>11.498</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>1.052</b>	<b>9.374</b>	<b>782</b>	<b>11.208</b>	<b>1.493</b>	<b>11.761</b>	<b>285</b>	<b>13.539</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti	-	713	-	713	-	1.447	-	1.447
Računovodstvo zaštite	-	7	-	7	-	-	-	-
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>720</b>	<b>-</b>	<b>720</b>	<b>-</b>	<b>1.447</b>	<b>-</b>	<b>1.447</b>

##### b) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

	Knjigovodstvena vrijednost	Ukupno	Fer vrijednost		
			Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima kn					
<b>31. prosinca 2020.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	73.849	77.094	347	22.621	54.126
Financijske obveze po amortiziranom trošku	104.480	104.405	-	2.819	101.586
<b>31. prosinca 2019.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	71.364	74.639	-	24.220	50.419
Financijske obveze po amortiziranom trošku	97.407	97.378	-	3.881	93.497

Pretpostavke korištene za procjene i mjerenje fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata temelje se na zahtjevima MSFI-ja 13.

#### 10. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.