

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

Sadržaj:

- I. Izvještaj poslovodstva 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

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.104 milijuna kuna** 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.

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

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 odobrali 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: 4.796 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 2.225 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.321 milijun kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.148 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 81.834 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 117.211 milijuna kuna**

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

Poslovni prihodi iznose 4.796 milijuna kuna, manji su za 620 milijuna kuna (-11,4%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 3.072 milijuna kuna, smanjenje od 386 milijuna kuna (-11,20%) najvećim dijelom je pod utjecajem smanjenja neto kamatnih marži, u skladu s tržišnim kretanjima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.272 milijuna kuna, manji je za 116 milijuna kuna (-8,4%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 452 milijuna kuna, manji su za 118 milijuna kuna (-20,7%) zbog manje dobiti od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 2.225 milijuna kuna, manji su za 63 milijuna kuna (-2,8%). Omjer troškova i prihoda iznosi 46,4%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.321 milijuna kuna. Smanjenje od 563 milijuna kuna (-19,5%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1.148 milijuna kuna, veći su rastom kreditnog rizika slijedom COVID-19 pandemije.

Imovina Grupe iznosi 149.854 milijuna kuna, veća je za 4.287 milijuna kuna (+2,9%), najvećim dijelom na poziciji likvidne imovine.

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 81.834 milijuna kuna, smanjeni su za 1,5 milijardi kuna usporavanjem kreditiranja tijekom COVID-19 pandemije.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 117.211 milijuna kuna. Povećanje od 3,9 milijardi kuna (+3,4%) ostvareno je u depozitima po viđenju pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 8.571 milijuna kuna, neznatno povećanje za 316 milijuna kuna (+3,8%).

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

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	2020.	2019.	Δ 2020. vs. 2019.	
	1	2	mln. kuna 3 (1-2)	% 4 (3/2)
Prihodi od kamata	3.531	3.992	(461)	(11,5 %)
Rashodi od kamata	(459)	(534)	75	(14,0 %)
Neto prihodi od kamata	3.072	3.458	(386)	(11,2 %)
Prihodi od provizija i naknada	1.485	1.635	(150)	(9,2 %)
Rashodi od provizija i naknada	(213)	(247)	34	(13,8 %)
Neto prihodi od provizija i naknada	1.272	1.388	(116)	(8,4 %)
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	452	570	(118)	(20,7 %)
Poslovni prihodi	4.796	5.416	(620)	(11,4 %)
Troškovi poslovanja	(2.225)	(2.288)	63	(2,8 %)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(250)	(244)	(6)	2,5 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.321	2.884	(563)	(19,5 %)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.148)	(824)	(324)	39,3 %
Operativna dobit	1.173	2.060	(887)	(43,1 %)
Udio u dobiti pridruženog društva	28	28	0	0,0 %
Dobit prije oporezivanja	1.201	2.088	(887)	(42,5 %)
Porez na dobit	(197)	(329)	132	(40,1 %)
Dobit nakon oporezivanja	1.004	1.759	(755)	(42,9 %)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.002	1.754	(752)	(42,9 %)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	5	(3)	(60,0 %)
Dobit nakon oporezivanja	1.004	1.759	(755)	(42,9 %)

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)

Grupa Zagrebačke banke	Δ 2020. vs. 2019.			
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.	mln. kuna	%
Bilanca stanja (mln. kuna)	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	33.531	26.149	7.382	28,2 %
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.436	6.317	(881)	(13,9 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	726	1.659	(933)	(56,2 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	275	403	(128)	(31,8 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.606	13.504	(898)	(6,6 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	93.657	94.190	(533)	(0,6 %)
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.271	1	1.270	100,0 %
<i>Kredit i predumovi kreditnim institucijama</i>	10.552	10.809	(257)	(2,4 %)
<i>Kredit i predumovi komitentima</i>	81.834	83.380	(1.546)	(1,9 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.505	2.489	16	0,6 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	81	81	0	0,0 %
Ostala imovina	1.037	775	262	33,8 %
Ukupna imovina	149.854	145.567	4.287	2,9 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	721	1.447	(726)	(50,2 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	126.332	122.115	4.217	3,5 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	55	2	3,6 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	8.571	8.255	316	3,8 %
<i>Depoziti komitenata</i>	117.211	113.310	3.901	3,4 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	493	495	(2)	(0,4 %)
Rezervacije za obveze i troškove	1.422	1.286	136	10,6 %
Ostale obveze	1.495	1.680	(185)	(11,0 %)
Ukupne obveze	129.970	126.528	3.442	2,7 %
Kapital	19.884	19.039	845	4,4 %
Ukupno obveze i kapital	149.854	145.567	4.287	2,9 %

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, Grupa 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.

Grupa 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 Grupe i buduće rezultate poslovanja. Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju Grupa 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 Grupe Zagrebačke banke, 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 Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.



Direktor Računovodstva
i regulatornog izvještavanja
Ante Križan



Član Uprave
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

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 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 izdavateljca:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	5322	
Konsolidirani izvještaj:	KD	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
ZB Invest d.o.o.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	1500937
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	3891984
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	3709124
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	1329162
Locat Croatia d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	1598465
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	1569465
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	2001365
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	4089014
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
UniCredit Broker d.o.o.	Obala Kulina bana 15, 71000 Sarajevo	79535362
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Trg Dražena Petrovića 3, 10000 Zagreb	2638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	1581864
Knjigovodstveni servis:	Ne (Da/Ne)	(tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unos 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
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	26.149.082.705	33.530.994.430
Novac u blagajni	002	3.242.714.651	3.632.530.982
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	20.419.003.303	27.188.209.818
Ostali depoziti po viđenju	004	2.487.364.751	2.710.253.630
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.634.307.809	723.144.863
Izvedenice	006	1.584.851.627	697.355.946
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	402.826.306	275.005.132
Vlasnički instrumenti	011	402.826.306	275.005.132
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	297.241	3.278.968
Dužnički vrijednosni papiri	015	47.221	47.820
Kredit i predujmovi	016	250.020	3.231.148
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	13.503.914.073	12.605.947.470
Vlasnički instrumenti	018	5.933.296	6.015.020
Dužnički vrijednosni papiri	019	13.497.980.777	12.599.932.450
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	100.907.236.219	99.093.148.193
Dužnički vrijednosni papiri	022	800.540	1.271.371.727
Kredit i predujmovi	023	100.506.406.678	97.821.776.436
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	24.784.780	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitu portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	81.133.623	81.416.625
Materijalna imovina	027	2.128.621.485	2.131.099.574
Nematerijalna imovina	028	359.867.892	373.538.922
Porezna imovina	029	435.741.637	700.346.262
Ostala imovina	030	269.735.179	203.006.313
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	69.197.643	132.922.776
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	145.566.716.591	149.853.849.488
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	1.446.897.544	713.433.115
Izvedenice	034	1.446.897.544	713.433.115
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	124.443	61.548
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	124.443	61.548
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	122.115.110.281	126.332.166.398
Depoziti	044	121.564.531.875	125.782.291.921
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	55.249.468	56.788.768
Ostale financijske obveze	046	495.328.938	493.085.907
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	7.584.663
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitu portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	1.285.585.915	1.421.917.035
Porezne obveze	050	279.289.407	423.201
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	34.022	0
Ostale obveze	052	1.400.866.537	1.494.321.421
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	126.527.908.149	129.969.907.578
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	12.243.739	10.291.543
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	701.032.900	543.394.550
Zadržana dobit	060	6.194.038.729	7.941.663.935
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.204	460.923.204
(-) Trezorske dionice	063	-19.919.748	-7.818.179
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.753.920.985	1.001.825.729
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	27.383.101	26.276.287
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	19.038.808.442	19.883.941.919
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	145.566.716.591	149.853.849.488

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	3.992.415.678	987.457.599	3.530.895.750	855.790.777
(Kamatni rashodi)	002	533.903.001	135.767.898	459.428.741	101.031.441
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	26.222.367	-113.609	701.319	132.417
Prihodi od naknada i provizija	005	1.634.922.785	399.427.953	1.484.721.833	362.184.994
(Rashodi od naknada i provizija)	006	247.520.904	69.869.394	212.780.124	52.392.155
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	377.193.261	45.786.238	171.377.727	-55.939.288
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	166.421.378	94.880.517	-98.177.093	-101.029.687
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-6.052	-4.250	-13.458	-1.411
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-72.552	-72.552	-645.586	-44.678
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-55.815.533	21.013.509	70.128.474	119.779.082
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	11.716.123	8.410.789	7.735.520	4.259.108
Ostali prihodi iz poslovanja	014	325.274.125	82.905.197	323.268.797	83.709.790
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	570.330.330	315.079.305	371.627.565	102.815.195
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	5.171.575.800	1.120.139.151	4.545.591.472	1.014.195.022
(Administrativni rashodi)	017	1.865.097.635	465.593.970	1.826.212.031	466.452.190
(Amortizacija)	018	423.887.352	99.246.572	397.498.816	84.739.107
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	443.764.909	87.308.879	223.969.468	225.829.568
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	021	366.149.577	242.642.793	905.362.754	355.102.656
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	12.428.970	15.220.251	19.310.099	22.040.067
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	27.959.546	6.497.608	27.919.770	5.481.159
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	5.617	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	2.088.212.520	216.624.294	1.201.158.074	-134.487.407
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	329.091.811	26.109.208	197.244.411	-37.148.403
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.759.120.709	190.515.086	1.003.913.663	-97.339.004
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	1.759.120.709	190.515.086	1.003.913.663	-97.339.004
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	5.199.724	2.857.661	2.087.934	513.670
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.753.920.985	187.657.425	1.001.825.729	-97.852.674
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	1.759.120.709	190.515.086	1.003.913.663	-97.339.004
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	478.353.015	108.664.718	-152.639.420	32.763.419
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	120.853.826	136.754.922	-19.468.131	5.143.465
Materijalna imovina	039	145.564.439	145.564.439	-21.910.326	729.439
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	-1.842.197	-1.842.197
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 koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	-24.689.684	-24.730.789	4.166.838	5.997.804
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	357.499.189	-28.090.204	-133.171.289	27.619.954
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	11.681.043	17.959.221	40.906.743	5.099.279
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	419.902.026	-57.073.718	-215.566.857	23.561.542
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	-74.083.880	11.024.293	41.488.825	-1.040.867
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	2.237.473.724	299.179.804	851.274.243	-64.575.585
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	5.465.780	2.986.091	2.253.101	-866.661
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	2.232.007.964	296.193.713	849.021.142	-63.708.924

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
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	2.088.212.520	1.201.158.074
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	823.756.586	1.148.642.321
Amortizacija	011	423.887.352	397.498.816
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	-8.613.030	-644.570
Ostale nenovčane stavke	014	-3.092.260.564	-2.952.502.112
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	-1.350.696.645	174.229.353
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.842.962.889	739.646.471
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-917.754.864	719.871.470
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	7.775.785	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	-81.259.801	45.928.970
Depoziti od financijskih institucija	024	-4.343.046.450	245.487.641
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	9.545.356.972	10.662.652.322
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	444.351.598	513.054.444
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	643.440.288	-6.866.933.497
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-70.151.683	-128.916.085
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	4.026.787.184	3.512.174.753
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-639.082.001	-536.771.658
(Plaćeni porez na dobit)	033	-168.070.066	-652.156.528
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	4.692.739.816	8.449.159.060
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-247.773.957	-377.253.361
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 dospijanja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	66.038.477	27.886.124
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-181.735.480	-349.367.237
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.202.234.225	-647.708.517
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunškoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-1.848.766.964	-43.108
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-35.830.305	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-3.086.831.494	-647.751.624
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	1.424.172.842	7.452.040.199
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	24.651.362.305	26.149.082.705
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	73.547.561	-70.128.474
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	26.149.082.708	33.530.994.430

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

za razdoblje od 31.12.2019

do 31.12.2020

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 prepravljaja]	001	6.404.839.100	3.504.346.432	0	12.243.739	701.032.901	6.194.038.729	0	460.923.204	-19.919.748	1.753.920.985	0	207.838	27.175.263	19.038.808.443
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	-10.309.327	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
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	6.404.839.100	3.504.346.432	0	12.243.739	701.032.901	6.183.729.402	0	460.923.204	-19.919.748	1.753.920.985	0	207.838	27.175.263	19.028.499.116
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	-1.800.682	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
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	12.101.569	0	0	0	0	12.101.569
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	1.753.920.985	0	0	0	-1.753.920.985	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	-1.952.196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.952.196
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	-4.833.764	4.013.548	0	0	0	0	0	0	-3.359.915	-4.180.131
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-152.804.587	0	0	0	0	1.001.825.729	0	165.167	2.087.934	851.274.243
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih	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	3.502.545.750	0	10.291.543	543.394.550	7.941.663.935	0	460.923.204	-7.818.179	1.001.825.729	0	373.005	25.903.282	19.883.941.919

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne 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. godinu².

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
Razlika	449	449	449	449

² 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 tromjesečne 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 tromjesečnih 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 na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

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

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.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	163	183
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	171	220
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Država i javni sektor	434	430
Kreditne institucije	17	51
Ostala financijska društva	10	15
Nefinancijska društva	848	1.094
Kućanstva	1.887	1.998
	3.196	3.588
Ostala imovina	1	1
	3.531	3.992

b) Rashod od kamata

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	129	146
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	30	38
Kreditne institucije	68	39
Ostala financijska društva	52	58
Nefinancijska društva	26	39
Kućanstva	151	211
	327	385
Ostale obveze	2	2
	459	534

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.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Država i javni sektor	20.068	18.620
Ostale financijske institucije	1.040	663
Nefinancijske institucije	24.316	25.550
Kućanstva	36.410	38.547
	81.834	83.380
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	10.552	10.809
Dužnički vrijednosni papiri	1.271	1
	93.657	94.190

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Depoziti komitenata		
Država i javni sektor	8.120	10.732
Ostale financijske institucije	3.629	4.818
Nefinancijske institucije	31.098	27.983
Kućanstva	74.364	69.777
	117.211	113.310
Depoziti kreditnih institucija	8.571	8.255
Izdane dužničke vrijednosnice	57	55
Ostale financijske obveze	493	495
	126.332	122.115

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 izvješćem.

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađena do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
31. prosinca 2020.	367	319	9	33	728	473	1.201
31. prosinca 2019.	933	1.167	54	(106)	2.048	40	2.088

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađena do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
31. prosinca 2020.							
Imovina segmenta	38.600	83.475	4.194	22.803	149.072	-	149.072
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	80	80	1	81
Preplaćeni porez	-	-	7	326	333	-	333
Odgođena porezna imovina	-	-	51	317	368	-	368
Ukupna imovina	38.600	83.475	4.252	23.526	149.853	1	149.854
Obveze segmenta	81.525	39.063	3.628	5.754	129.970	-	129.970
Ukupne obveze	81.525	39.063	3.628	5.754	129.970	-	129.970

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađena do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
31. prosinca 2019.							
Imovina segmenta	41.268	83.216	4.463	16.516	145.463	(412)	145.051
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	80	80	1	81
Preplaćeni porez	-	-	11	1	12	-	12
Odgođena porezna imovina	-	-	33	300	333	90	423
Ukupna imovina	41.268	83.216	4.507	16.897	145.888	(321)	145.567
Obveze segmenta	70.675	47.051	3.910	4.612	126.248	-	126.248
Tekuće porezne obveze	-	-	-	272	272	-	272
Odgođena porezna obveza	-	-	-	15	15	(7)	8
Ukupne obveze	70.675	47.051	3.910	4.899	126.535	(7)	126.528

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 tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	6.405	6.405
Broj dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u kunama)	20,00	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
	100,00

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.002	1.754
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.029.463	319.919.050
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,13	5,48

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Grupa izložena su:

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

Detalji o prirodi izloženosti Grupe 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 Grupe.

Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Grupa 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).

Grupa 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 izvješću.

IV. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne 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								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
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	-	39	239	278	-	171	232	403
Derivativni financijski instrumenti	-	697	1	698	-	1.585	-	1.585
Računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	25	-	25
	22	739	240	1.001	7	1.823	232	2.062
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.007	10.053	540	12.600	2.475	10.974	49	13.498
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3	-	3	6	2	-	4	6
	2.010	10.053	543	12.606	2.477	10.974	53	13.504
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	2.032	10.792	783	13.607	2.484	12.797	285	15.566
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	713	-	713	-	1.447	-	1.447
Računovodstvo zaštite	-	8	-	8	-	-	-	-
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	721	-	721	-	1.447	-	1.447

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima kn					
31. prosinca 2020.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	93.657	89.722	347	30.449	58.926
Financijske obveze po amortiziranom trošku	126.332	109.222	-	2.313	106.909
31. prosinca 2019.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	94.190	99.363	-	26.831	72.532
Financijske obveze po amortiziranom trošku	122.115	121.904	-	3.881	118.023

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.