

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2020. godine
 - ii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine
 - iii. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine
 - iv. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2019. do 30. rujna 2020. godine
 - v. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **875 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2020. godine.

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

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

Uspješno smo aktivirali plan kontinuiteta poslovanja i aktivno pružamo bankarske usluge, najvećim dijelom putem digitalnih kanala.

Dobrobit i zdravlje zaposlenika i klijenata naš su najveći prioritet. Kao podršku društvu u kojem poslujemo donirali smo sredstva bolnicama i pakete hrane ugroženim građanima. 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 *#prviput* za male poduzetnike u turizmu, jednom od najviše pogođenih sektora te postavili platformu s ciljem promocije skrivenih ljepota Hrvatske.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 2.658 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.164 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.494 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 421 milijun kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 66.156 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 98.004 milijuna kuna**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 2.658 milijuna kuna, manji su za 541 milijun kuna (-16,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.804 milijuna kuna, smanjenje od 269 milijuna kuna (-13,0%) najvećim dijelom je pod utjecajem smanjenja neto kamatnih marži, u skladu s tržišnim kretanjima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 725 milijuna kuna, manji je za 90 milijuna kuna (-11,0%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 129 milijuna kuna, manji su za 182 milijuna kuna (-58,5%) zbog manjih prihoda od dividendi i dobiti od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.164 milijuna kuna, manji su za 34 milijuna kuna (-2,8%). Omjer troškova i prihoda iznosi 43,79%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.494 milijuna kuna. Smanjenje od 507 milijuna kuna (-25,3%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 421 milijun kuna, po kreditima su veći rastom kreditnog rizika slijedom COVID-19 pandemije. Sveukupno su smanjeni za 43 milijuna kuna zbog manjih rezerviranja po sudskim sporovima.

Imovina Banke iznosi 121.827 milijuna kuna, veća je za 4.193 milijuna kuna (+3,6%), najvećim dijelom na pozicijama likvidne imovine.

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 66.156 milijuna kuna, neznatno su smanjeni u usporedbi s krajem 2019. godine usporavanjem kreditiranja tijekom COVID-19 pandemije.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 98.004 milijuna kuna. Povećanje od 4,1 milijarde kuna (+4,4%) ostvareno je u depozitima po viđenju pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 3.232 milijuna kuna. Povećani su za 237 milijuna kuna (+7,9%), najviše rastom depozita po viđenju.

I. Izvještaj poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)			Δ 9M 2020. vs. 9M 2019.	
	9M 2020.	9M 2019.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	2.067	2.379	(312)	(13,1 %)
Rashodi od kamata	(263)	(306)	43	(14,1 %)
Neto prihodi od kamata	1.804	2.073	(269)	(13,0 %)
Prihodi od provizija i naknada	869	989	(120)	(12,1 %)
Rashodi od provizija i naknada	(144)	(174)	30	(17,2 %)
Neto prihodi od provizija i naknada	725	815	(90)	(11,0 %)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	129	311	(182)	(58,5 %)
Poslovni prihodi	2.658	3.199	(541)	(16,9 %)
Troškovi poslovanja	(1.164)	(1.198)	34	(2,8 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.494	2.001	(507)	(25,3 %)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(421)	(464)	43	(9,3 %)
Dobit prije poreza	1.073	1.537	(464)	(30,2 %)
Porez na dobit	(198)	(251)	53	(21,1 %)
Dobit razdoblja	875	1.286	(411)	(32,0 %)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kuna)			Δ 2020. vs. 2019.	
	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	24.388	23.138	1.250	5,4 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	910	1.659	(749)	(45,1 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	372	382	(10)	(2,6 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.012	11.498	(1.486)	(12,9 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	82.706	77.681	5.025	6,5 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.102	1	1.101	100,0 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	15.448	11.191	4.257	38,0 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	66.156	66.489	(333)	(0,5 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.224	1.237	(13)	(1,1 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.540	1.537	3	0,2 %
Ostala imovina	675	502	173	34,5 %
Ukupna imovina	121.827	117.634	4.193	3,6 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	815	1.447	(632)	(43,7 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	101.739	97.407	4.332	4,4 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	55	2	3,6 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	3.232	2.995	237	7,9 %
<i>Depoziti komitenata</i>	98.004	93.918	4.086	4,4 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	446	439	7	1,6 %
Rezervacije za obveze i troškove	1.139	1.131	8	0,7 %
Ostale obveze	974	1.161	(187)	(16,1 %)
Ukupne obveze	104.667	101.146	3.521	3,5 %
Kapital	17.160	16.488	672	4,1 %
Ukupno obveze i kapital	121.827	117.634	4.193	3,6 %

I. **Izveštaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine (nastavak)**

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine (nastavak)

Rejting		30. rujna 2020.
Standard & Poor's	Issuer Credit Rating	
	Local Currency LT	BBB-/Negative
	Foreign Currency LT	BBB-/Negative
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BB+
	Short Term Rating	B
	Viability	bb+
	Support	3
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 30. listopada 2020. godine


Predsjednik Uprave
Romeo Collina

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 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 Kako je objavljeno u bilješci 44 "Događaji nakon datuma bilance" u Godišnjem izvješću za 2019. godinu, slijedom odredbi članka 21., stavka 2. HNB-ove Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka iz siječnja 2020. godine, banke u Republici Hrvatskoj više nisu dužne održavati razinu rezerviranja za umanjenja vrijednosti izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%. Međutim, uzimajući u obzir izvanredne okolnosti vezane uz COVID-19 pandemiju, tijekom prvih devet mjeseci, Zagrebačka banka d.d. je u ovim financijskim izvještajima zadržala stopu 0.8%, uz punu suglasnost Hrvatske Narodne Banke.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2020	do 30.9.2020
Godina:	2020	
Kvartal:	3	
Tromjesečni 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 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.Ferizović@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
i. Bilanca stanja na dan 30. rujna 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	23.137.949.964	24.387.526.325
Novac u blagajni	002	2.596.561.110	2.978.684.380
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	18.972.962.428	20.671.299.123
Ostali depoziti po viđenju	004	1.568.426.426	737.542.822
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.634.034.321	909.911.126
Izvedenice	006	1.584.578.139	904.033.294
Vlasnički instrumenti	007	10.241.752	5.877.832
Dužnički vrijednosni papiri	008	39.214.430	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	382.147.844	372.101.176
Vlasnički instrumenti	011	382.147.844	372.101.176
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	10.012.247.921
Vlasnički instrumenti	018	5.173.558	5.032.693
Dužnički vrijednosni papiri	019	11.492.329.297	10.007.215.228
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	77.681.102.702	82.706.055.317
Dužnički vrijednosni papiri	022	800.540	1.102.201.095
Kredit i predujmovi	023	77.680.302.162	81.603.854.222
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	1.540.479.329
Materijalna imovina	027	1.016.500.899	982.520.265
Nematerijalna imovina	028	220.688.355	241.595.090
Porezna imovina	029	384.922.023	482.467.380
Ostala imovina	030	47.773.981	123.287.991
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	69.197.643	69.197.643
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	117.634.079.920	121.827.389.563
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	1.446.897.205	809.779.121
Izvedenice	034	1.446.897.205	809.779.121
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	97.497.532.768	101.738.933.684
Depoziti	044	96.913.294.854	101.236.366.224
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	55.249.468	56.631.459
Ostale financijske obveze	046	438.988.446	445.936.001
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	5.704.603
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	1.130.848.177	1.139.005.283
Porezne obveze	050	263.444.472	0
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	896.952.801	974.252.412
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	104.667.675.103
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	4.389.581
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	665.305.348	458.317.798
Zadržana dobit	060	3.898.631.590	5.461.774.811
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	874.742.395
(-) 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	17.159.714.460
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	117.634.079.920	121.827.389.563

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 30. rujna 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	2.378.845.806	751.797.077	2.066.974.687	658.247.932
(Kamatni rashodi)	002	305.664.700	101.789.482	263.323.427	74.846.169
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	153.026.415	313.676	38.239.251	134.537
Prihodi od naknada i provizija	005	989.088.802	388.009.073	868.815.800	313.806.912
(Rashodi od naknada i provizija)	006	174.379.138	87.508.374	143.967.639	62.720.957
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	43.894.098	11.192.656	97.841.910	901.430
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	288.043.752	146.349.906	193.486.080	-53.238.346
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	71.552.849	-710.581	2.829.107	6.131.543
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	117.453	117.453	-600.908	-167.144
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-83.325.324	-76.425.586	-41.544.746	78.104.343
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, Ostali prihodi iz poslovanja	013	-203.448	-222.797	53.600	-11.758
(Ostali rashodi iz poslovanja)	014	24.289.624	14.101.959	13.929.675	2.947.982
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	185.921.609	39.822.697	175.735.138	34.412.328
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	3.199.364.580	1.005.402.283	2.656.997.712	834.877.977
(Administrativni rashodi)	017	1.040.378.629	360.439.696	1.017.629.734	338.456.521
(Amortizacija)	018	157.998.001	52.117.879	145.938.831	49.790.234
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	341.073.238	241.326.835	29.208.836	15.186.112
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	021	122.824.390	151.338.923	391.586.167	134.705.009
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	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	1.537.090.322	200.178.950	1.072.634.144	296.740.101
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	251.011.986	34.510.676	197.891.749	54.765.867
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.286.078.336	165.668.274	874.742.395	241.974.234
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	1.286.078.336	165.668.274	874.742.395	241.974.234
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.286.078.336	165.668.274	874.742.395	241.974.233
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	1.286.078.336	165.668.274	874.742.395	241.974.234
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	350.024.061	224.684.600	-206.987.550	56.199.944
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	-15.901.096	-2.932.965	-19.313.001	-138.077
Materijalna imovina	039	0	0	-23.411.574	-421.275
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za	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	-15.942.201	-127.409	-140.865	252.890
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	41.105	-2.805.556	4.239.438	30.308
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	365.925.157	227.617.565	-187.674.549	56.338.021
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	448.150.841	279.116.777	-228.622.562	69.642.841
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
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-82.225.684	-51.499.212	40.948.013	-13.304.820
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	1.636.102.397	390.352.874	667.754.845	298.174.178
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	1.636.102.397	390.352.874	667.754.845	298.174.177

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 30. rujna 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 / gubitci 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	1.537.090.322	1.072.634.144
Uskladenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	463.897.627	420.948.958
Amortizacija	011	157.998.001	145.938.831
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-77.032.247	33.446.503
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	201.412	-53.060
Ostale nenovčane stavke	014	-2.205.312.729	-1.782.697.198
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-700.654.934	1.276.578.878
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-2.716.484.041	-5.218.580.801
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	1.195.940.540	105.842.210
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-623.698.732	1.316.196.452
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	8.317.856	42.833.207
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	12.558.866
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	-1.100.192.903
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-20.879.445	-73.223.155
Depoziti od financijskih institucija	024	-4.328.310.410	-593.380.495
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	6.562.466.233	9.404.350.508
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	85.408.776	56.239.347
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	474.270.798	-4.756.798.840
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	253.414.084	-52.211.514
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.361.913.265	2.078.532.787
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-288.213.323	-308.457.383
(Plaćeni porez na dobit)	033	-23.126.805	-513.935.764
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	2.112.206.248	1.566.569.578
Ulažacke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-112.900.889	-92.063.050
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	-3.004.776
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	142.610.306	38.239.251
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	29.709.417	-56.828.575
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.392.393.464	-301.666.278
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	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-3.240.978.028	-301.709.386
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-1.099.062.363	1.208.031.617
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	83.325.323	41.544.744
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	20.848.273.667	24.387.526.325

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2019. do 30. rujna 2020. godine

		za razdoblje od 31.12.2019.		do 30.9.2020												u kunama
Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice														Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	6.404.839.100	3.504.346.432	0	12.243.740	665.305.348	3.898.631.590	0	460.923.205	-19.919.748	1.562.034.830	0	0	0	16.488.404.497	
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	6.404.839.100	3.504.346.432	0	12.243.740	665.305.348	3.898.631.590	0	460.923.205	-19.919.748	1.562.034.830	0	0	0	16.488.404.497	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Redukcija kapitala	010	0	-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	12.101.568	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	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	1.562.034.830	0	0	0	-1.562.034.830	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	-7.854.159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7.854.159	
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	1.108.391	0	0	0	0	0	0	0	1.108.391	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-206.987.550	0	0	0	0	874.742.395	0	0	0	667.754.845	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.502.545.750	0	4.389.581	458.317.798	5.461.774.811	0	460.923.205	-7.818.180	874.742.395	0	0	0	17.159.714.460	

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 za devet mjeseci 2020. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine* i treba ih čitati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2019. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“). Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

Okvir sastavljanja financijskih izvještaja u skladu je sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim tromjesečnim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem 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 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	
	30. rujna 2020.	30. rujna 2019.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	132	134
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	97	125
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Država i javni sektor	301	302
Kreditne institucije	12	30
Ostala financijska društva	7	11
Nefinancijska društva	445	653
Kućanstva	1.071	1.120
	1.836	2.116
Ostala imovina	2	4
	2.067	2.379

b) Rashod od kamata

	u milijunima kn	
	30. rujna 2020.	30. rujna 2019.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	106	106
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	17	22
Kreditne institucije	6	6
Ostala financijska društva	6	6
Nefinancijska društva	14	24
Kućanstva	85	127
	128	185
Ostale obveze	28	14
	263	306

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

	u milijunima kn	
	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Država i javni sektor	19.182	18.253
Ostale financijske institucije	1.059	733
Nefinancijske institucije	16.642	17.113
Kućanstva	29.273	30.390
	66.156	66.489
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	15.448	11.191
Dužnički vrijednosni papiri	1.102	1
	82.706	77.681

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Depoziti komitenata		
Država i javni sektor	6.705	8.822
Ostale financijske institucije	4.206	4.551
Nefinancijske institucije	26.020	22.602
Kućanstva	61.073	57.943
	98.004	93.918
Depoziti kreditnih institucija	3.232	2.995
Izdane dužničke vrijednosnice	57	55
Ostale financijske obveze	446	439
	101.739	97.407

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	Financijski izvještaji
30. rujna 2020.	174	199	228	561	472	1.073
30. rujna 2019.	518	715	279	1.512	25	1.537

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. rujna 2020.						
Imovina segmenta	32.063	75.607	12.134	119.804	-	119.804
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.228	1.228	312	1.540
Preplaćeni porez	-	-	191	191	-	191
Odgođena porezna imovina	-	-	292	292	-	292
Ukupna imovina	32.063	75.607	13.845	121.515	312	121.827
Obveze segmenta	68.075	32.348	4.244	104.667	-	104.667
Ukupne obveze	68.075	32.348	4.244	104.667	-	104.667

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
31. prosinca 2019.						
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
Ukupna imovina	33.154	78.003	6.552	117.709	(75)	117.634
Obveze segmenta	57.482	41.368	2.033	100.883	-	100.883
Tekuće porezne obveze	-	-	263	263	-	263
Ukupne obveze	57.482	41.368	2.296	101.146	-	101.146

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>	30. rujna 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 30. rujna 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.

	30. rujna 2020.	u milijunima kn 31. prosinca 2019.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	875	1.562
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.000.668	319.919.050
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,64	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 (nepilagođene) 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

	30. rujna 2020.				u milijunima kn 31. prosinca 2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak							
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	39	-	39
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	4	2	-	6	7	3	-	10
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	137	235	372	-	150	232	382
Derivativni financijski instrumenti	-	904	-	904	-	1.585	-	1.585
Računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	25	-	25
	4	1.043	235	1.282	7	1.802	232	2.041
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.002	8.960	45	10.007	1.484	9.959	49	11.492
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	3	5	2	-	3	5
	1.004	8.960	48	10.012	1.486	9.959	52	11.497
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.008	10.003	283	11.294	1.493	11.761	284	13.538
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	810	-	810	-	1.447	-	1.447
Računovodstvo zaštite	-	5	-	5	-	-	-	-
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	815	-	815	-	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
30. rujna 2020.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	82.706	85.640	193	23.984	61.463
Financijske obveze po amortiziranom trošku	101.739	101.727	-	2.638	99.089
31. prosinca 2019.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	77.681	80.956	-	24.220	56.736
Financijske obveze po amortiziranom trošku	97.407	97.323	-	3.881	93.442

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.