

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
na kraju prvog tromjesečja 2021. godine**

**Sadržaj:**

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2021. godine
  - ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2021. godine
  - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine
  - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine
  - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2020. do 31. ožujka 2021. godine
  - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine

**Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **417 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2021. godine.

Rezultat je i dalje pod utjecajem COVID-19 pandemije, poslovni prihodi su smanjeni i slijedom dva velika potresa, uz veće gubitke od vrijednosnih usklađenja.

Međutim, zahvaljujući našim zaposlenicima, kao i našoj snažnoj kapitalnoj i likvidnosnoj poziciji, imamo potencijal biti dio rješenja i nastaviti podržavati svoje klijente i zajednicu.

Poslovnim subjektima i građanima odobravamo posebne mjere potpore. Pristupamo im individualno kako bi naša ponuda bila najbolje prilagođena njihovim potrebama.

Covid-19 utjecao je na promjene ponašanja naših klijenata. Reagirali smo ubrzavanjem digitalne transformacije, nastaviti ćemo se prilagođavati njihovim novim potrebama.

Dobrobit i zdravlje zaposlenika i klijenata naš su najveći prioritet, kao i podrška društvu u kojem poslujemo.

Kako bismo podržali zaposlenike u prilagodbi novim okolnostima, intenzivno radimo na promicanju važnosti psihofizičkog zdravlja i ravnoteže između poslovnog i privatnog života.

Ponosni smo na nastavak projekta #prviput kojim podupiremo male poduzetnike u turizmu, s ciljem promocije skrivenih ljepota Hrvatske i podrške u pripremi za novu turističku sezonu.

### **Ključni pokazatelji poslovanja:**

- **Poslovni prihodi: 1.000 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 388 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 565 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 79 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 65.356 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 99.320 milijuna kuna**

## I. Izvještaj poslovodstva za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine (nastavak)

**Poslovni prihodi** iznose 1.000 milijuna kuna, manji su za 85 milijuna kuna (-7,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 565 milijuna kuna, smanjenje od 60 milijuna kuna (-9,6%) najvećim dijelom je pod utjecajem nižih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 231 milijun kuna, manji je za 20 milijuna kuna (-8,0%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 204 milijuna kuna, manji su za 5 milijuna kuna (-2,4%) zbog manjih prihoda od dividendi i dobiti od trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 388 milijuna kuna, manji su za 7 milijuna kuna (-1,8%). Omjer troškova i prihoda iznosi 38,8%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 565 milijuna kuna. Smanjenje od 7 milijuna kuna (-1,2%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 79 milijuna kuna, veći su za 39 milijuna kuna rastom kreditnog rizika.

**Imovina** Banke iznosi 123.749 milijuna kuna, manja je za 780 milijuna kuna (-0,6%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 65.356 milijuna kuna, smanjeni su za 2,1 milijardu kuna, slijedom smanjenja izloženosti prema državi, uz usporavanje kreditiranja stanovništva.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 99.320 milijuna kuna. Povećanje od 1,1 milijardu kuna (+1,1%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima po viđenju stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 3.160 milijuna kuna. Smanjeni su za 2.570 milijuna kuna (-44,9%) najvećim dijelom smanjenjem unutargrupnog financiranja.

**I. Izveštaj poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine (nastavak)**
**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine**

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	Δ 1Q 2021. vs 1Q 2020.			
	1Q 2021.	1Q 2020.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	628	719	(91)	(12,7 %)
Rashodi od kamata	(63)	(94)	31	(33,0 %)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>565</b>	<b>625</b>	<b>(60)</b>	<b>(9,6 %)</b>
Prihodi od provizija i naknada	273	293	(20)	(6,8 %)
Rashodi od provizija i naknada	(42)	(42)	0	0,0 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>231</b>	<b>251</b>	<b>(20)</b>	<b>(8,0 %)</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>	<b>204</b>	<b>209</b>	<b>(5)</b>	<b>(2,4 %)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>1.000</b>	<b>1.085</b>	<b>(85)</b>	<b>(7,8 %)</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(388)</b>	<b>(395)</b>	<b>7</b>	<b>(1,8 %)</b>
<b>(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)</b>	<b>(47)</b>	<b>(118)</b>	<b>71</b>	<b>(60,2 %)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>565</b>	<b>572</b>	<b>(7)</b>	<b>(1,2 %)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(79)	(40)	(39)	97,5 %
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>486</b>	<b>532</b>	<b>(46)</b>	<b>(8,6 %)</b>
Porez na dobit	(69)	(88)	19	(21,6 %)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>417</b>	<b>444</b>	<b>(27)</b>	<b>(6,1 %)</b>

**I. Izveštaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine (nastavak)**
**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine (nastavak)**

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kuna)	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.	Δ 2021. vs. 2020.	
	1	2	mln. kuna 3 (1-2)	% 4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	30.914	30.432	482	1,6 %
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.510	5.436	74	1,4 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	926	722	204	28,3 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	278	275	3	1,1 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.701	10.211	(510)	(5,0 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	72.531	73.849	(1.318)	(1,8 %)
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.796	1.271	525	41,3 %
<i>Kreditni i predumovi kreditnim institucijama</i>	5.379	5.109	270	5,3 %
<i>Kreditni i predumovi komitentima</i>	65.356	67.469	(2.113)	(3,1 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.283	1.273	10	0,8 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.574	1.541	33	2,1 %
Ostala imovina	1.032	790	242	30,6 %
<b>Ukupna imovina</b>	<b>123.749</b>	<b>124.529</b>	<b>(780)</b>	<b>(0,6 %)</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	769	720	49	6,8 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	103.020	104.480	(1.460)	(1,4 %)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	57	0	0,0 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	3.160	5.730	(2.570)	(44,9 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	99.320	98.236	1.084	1,1 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	483	457	26	5,7 %
Rezervacije za obveze i troškove	1.313	1.277	36	2,8 %
Ostale obveze	1.214	1.021	193	18,9 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>106.316</b>	<b>107.498</b>	<b>(1.182)</b>	<b>(1,1 %)</b>
<b>Kapital</b>	<b>17.433</b>	<b>17.031</b>	<b>402</b>	<b>2,4 %</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>123.749</b>	<b>124.529</b>	<b>(780)</b>	<b>(0,6 %)</b>

Rejting		31. ožujka 2021.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BB+
	Short Term Issuer Default Rating	B
	Viability Rating	bb+
	Support Rating	3
	<b>Outlook</b>	<b>Stable</b>

U Zagrebu, 30. travnja 2021. godine

  
 Predsjednik Uprave  
 Romeo Collina

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine (nastavak)

### Značajni događaji i transakcije

#### **COVID-19**

Pandemija COVID-19 u prvom tromjesečju 2021. godine i dalje ima značajne negativne učinke na ekonomski i financijski sustav, pri čemu su izgledi za budući oporavak još neizvjesni.

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.

COVID-19 učinak na mjerenje financijske i nefinancijske imovine priznate u bilanci pod utjecajem je neizvjesnosti oko razvoja pandemije, učinkovitosti mjera potpore kao i nastavka i stupnja gospodarskog oporavka u budućim razdobljima.

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

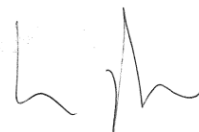
## II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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 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> Detaljno pojašnjenje računovodstvenog okvira je u bilješci "Osnove pripreme", unutar Značajnih računovodstvenih politika u Bilješkama uz ove skraćene tromjesečne financijske izvještaje.

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2021. godine<sup>2</sup>**

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2021	do 31.03.2021
Godina:	2021	
Kvartal:	1	
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):	3664	
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 (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)	

<sup>2</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u Q1 2021. godine iznosi 3.351



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

#### ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2021. godine

u kunama			
Obveznik: <b>Zagrebačka banka</b>			
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	30.431.909.147	30.914.218.491
Novac u blagajni	002	2.847.109.760	2.747.655.458
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	26.262.064.309	26.927.980.777
Ostali depoziti po viđenju	004	1.322.735.078	1.238.582.256
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>722.323.612</b>	<b>907.831.551</b>
Izvedenice	006	696.534.695	896.295.251
Vlasnički instrumenti	007	5.292.292	5.213.353
Dužnički vrijednosni papiri	008	20.496.625	4.422.947
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	<b>274.814.552</b>	<b>278.018.810</b>
Vlasnički instrumenti	011	274.814.552	278.018.810
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>10.211.129.118</b>	<b>9.700.599.809</b>
Vlasnički instrumenti	018	5.245.653	4.846.353
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.205.883.465	9.695.753.456
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>79.284.908.725</b>	<b>78.041.475.186</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.271.371.727	1.795.811.768
Kredit i predujmovi	023	78.013.536.998	76.245.663.428
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	18.217.541
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	1.540.617.137	1.574.391.717
Materijalna imovina	027	1.034.177.665	1.026.738.655
Nematerijalna imovina	028	239.246.995	256.613.349
Porezna imovina	029	630.941.957	675.970.366
Ostala imovina	030	49.115.460	54.621.096
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	110.120.591	300.549.848
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>124.529.394.959</b>	<b>123.749.346.429</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>712.741.375</b>	<b>765.758.061</b>
Izvedenice	034	712.741.375	765.758.061
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>104.489.025.259</b>	<b>103.020.365.676</b>
Depoziti	044	103.966.544.468	102.479.751.833
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	56.788.768	57.243.143
Ostale financijske obveze	046	456.692.023	483.370.700
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	7.584.663	3.342.798
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	-286.856
<b>Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>1.277.073.497</b>	<b>1.313.299.731</b>
Porezne obveze	050	0	0
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ostale obveze	052	1.021.348.149	1.213.564.494
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>107.498.772.943</b>	<b>106.316.043.904</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.502.545.750	3.502.545.750
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	10.291.544	10.291.544
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	473.432.208	459.092.599
Zadržana dobit	060	5.451.810.929	6.186.660.253
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.205	460.923.205
(-) Trezorske dionice	063	-7.818.180	-7.818.180
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	734.507.460	416.768.254
(-) 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>17.039.532.016</b>	<b>17.433.302.525</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>124.529.394.959</b>	<b>123.749.346.429</b>

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

#### iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine

u kunama					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	718.547.515	718.547.515	627.816.867	627.816.867
(Kamatni rashodi)	002	93.600.814	93.600.814	63.377.291	63.377.291
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	37.941.493	37.941.493	105.298.184	105.298.184
Prihodi od naknada i provizija	005	292.612.778	292.612.778	272.840.161	272.840.161
(Rashodi od naknada i provizija)	006	42.394.995	42.394.995	41.735.275	41.735.275
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	96.940.480	96.940.480	33.303.303	33.303.303
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	278.211.496	278.211.496	185.248.927	185.248.927
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-18.158.357	-18.158.357	-1.167.232	-1.167.232
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	-804.994	-804.994	-4.155.749	-4.155.749
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-181.944.255	-181.944.255	-117.569.577	-117.569.577
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	64.818	64.818	651.964	651.964
Ostali prihodi iz poslovanja	014	6.137.007	6.137.007	5.712.296	5.712.296
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	9.624.355	9.624.355	2.562.701	2.562.701
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>1.083.927.817</b>	<b>1.083.927.817</b>	<b>1.000.303.877</b>	<b>1.000.303.877</b>
(Administrativni rashodi)	017	347.994.321	347.994.321	342.987.578	342.987.578
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	117.620.600	117.620.600	47.400.000	47.400.000
(Amortizacija)	019	47.447.885	47.447.885	44.749.243	44.749.243
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	3.734.579	3.734.579	44.041.900	44.041.900
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	022	35.724.777	35.724.777	35.683.529	35.683.529
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	0	0	52.689	52.689
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	531.405.655	531.405.655	485.388.938	485.388.938
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobitom ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	87.554.421	87.554.421	68.620.684	68.620.684
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	443.851.234	443.851.234	416.768.254	416.768.254
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	443.851.234	443.851.234	416.768.254	416.768.254
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	443.851.234	443.851.234	416.768.254	416.768.254
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	443.851.234	443.851.234	416.768.254	416.768.254
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)</b>	<b>038</b>	<b>-289.370.416</b>	<b>-289.370.416</b>	<b>-14.339.609</b>	<b>-14.339.609</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>	<b>039</b>	<b>-25.548.630</b>	<b>-25.548.630</b>	<b>-669.290</b>	<b>-669.290</b>
Materijalna imovina	040	-31.210.106	-31.210.106	-416.909	-416.909
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	53.240	53.240	-399.300	-399.300
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	5.608.236	5.608.236	146.919	146.919
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>	<b>051</b>	<b>-263.821.786</b>	<b>-263.821.786</b>	<b>-13.670.319</b>	<b>-13.670.319</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-321.841.550	-321.841.550	-16.671.121	-16.671.121
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	58.019.764	58.019.764	3.000.802	3.000.802
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>154.480.818</b>	<b>154.480.818</b>	<b>402.428.645</b>	<b>402.428.645</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	154.480.818	154.480.818	402.428.645	402.428.645

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2021. godine**

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	531.405.655	485.388.938
Usklađenja:		0	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	39.459.356	79.778.118
Amortizacija	011	47.447.885	44.749.243
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-140.225.954	-147.381.635
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-64.818	-651.964
Ostale nenovčane stavke	014	-507.065.188	-697.358.585
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.598.059.892	-69.245.134
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-1.330.679.532	-183.793.348
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-844.063.962	2.044.082.420
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	1.250.692.806	492.067.477
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	45.111.043	16.143.982
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	-92.090
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	-537.773.827
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-8.978.982	-5.623.647
Depoziti od financijskih institucija	024	1.882.014.892	-2.212.225.596
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.253.262.408	1.064.332.069
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	17.678.036	30.500.491
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-3.325.776.922	-355.512.388
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-54.357.171	217.062.962
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	790.048.885	670.316.896
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-120.049.011	-71.155.101
(Plaćeni porez na dobit)	033	-66.330.933	-110.576.417
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>1.057.588.385</b>	<b>753.032.864</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-32.917.734	-51.536.600
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	-1.126.672
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	-1.703.067	72.650.273
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>-34.620.801</b>	<b>19.987.001</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-56.794.520	-408.280.098
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	-43.108	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-56.837.628</b>	<b>-408.280.098</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>966.129.956</b>	<b>364.739.767</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>23.137.949.964</b>	<b>30.431.909.147</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	181.944.255	117.569.577
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>24.286.024.175</b>	<b>30.914.218.491</b>

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

#### v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2020. do 31. ožujka 2021. godine

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
<b>Početno stanje [prije prepravljaja]</b>	<b>001</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	17.030.532.016
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	<b>003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	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	17.030.532.016
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
<b>Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata</b>	<b>008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Redukcija kapitala</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata</b>	<b>016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>734.507.460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-734.507.460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata</b>	<b>018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>341.864</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>341.864</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-14.339.609</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>416.768.254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>402.428.645</b>
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih</b>	<b>020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	<b>6.404.839.100</b>	<b>3.502.545.750</b>	<b>0</b>	<b>10.291.544</b>	<b>459.092.599</b>	<b>6.186.660.253</b>	<b>0</b>	<b>460.923.205</b>	<b>-7.818.180</b>	<b>416.768.254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17.433.302.525</b>

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

#### vi. 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 tri mjeseca 2021. 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 2020. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)<sup>3</sup>. Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

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. ožujka 2021. i 31. prosinca 2020. godine usklađena su sa MSFI zahtjevima.

Napomena relevantna za usporedno izvještajno razdoblje računa dobiti i gubitka za 2020. godinu: Promjena regulative koja je u primjeni od 1. siječnja 2020. godine utjecala je na računovodstveni okvir. Slijedom odredbi članka 21. stavka 2. HNB-ove Odluke 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 bile dužne održavati razinu rezerviranja za umanjena vrijednosti za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%. Slijedom posebnih smjernica HNB-a (Pitanja i odgovori br. 2019-712), svaki učinak koji je proizašao iz ukidanja minimalne razine 0,8% morao je biti priznat u računu dobiti i gubitka za 2020. godinu.

<sup>3</sup> *Financijski izvještaji Grupe, Banke i podružnica javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.*

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

#### **vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)**

#### **Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **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 2021. 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 i dalje 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)**
**vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)**
**1. Neto prihod od kamata**
**a) Prihod od kamata**

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2021.	31. ožujka 2020.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	30	49
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	29	35
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Država i javni sektor	89	97
Kreditne institucije	1	6
Ostala financijska društva	6	3
Nefinancijska društva	140	155
Kućanstva	332	373
	<b>568</b>	<b>634</b>
<b>Ostala imovina</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
	<b>628</b>	<b>719</b>

**a) Rashod od kamata**

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2021.	31. ožujka 2020.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	22	39
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	4	7
Kreditne institucije	2	2
Ostala financijska društva	1	2
Nefinancijska društva	3	5
Kućanstva	21	32
	<b>32</b>	<b>48</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>9</b>	<b>6</b>
	<b>63</b>	<b>94</b>

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

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

#### 2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Država i javni sektor	17.013	19.364
Ostale financijske institucije	2.144	1.812
Nefinancijske institucije	17.293	17.335
Kućanstva	28.906	28.958
	<b>65.356</b>	<b>67.469</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>5.379</b>	<b>5.109</b>
Dužnički vrijednosni papiri	1.796	1.271
	<b>72.531</b>	<b>73.849</b>

#### 3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Država i javni sektor	6.276	6.489
Ostale financijske institucije	4.215	3.528
Nefinancijske institucije	25.110	25.940
Kućanstva	63.719	62.279
	<b>99.320</b>	<b>98.236</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>3.160</b>	<b>5.730</b>
Izdane dužničke vrijednosnice	483	57
Ostale financijske obveze	57	457
	<b>103.020</b>	<b>104.480</b>



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

#### vi. 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
	u milijunima kn					
31. ožujka 2021.	166	178	142	486	-	486
31. ožujka 2020.	71	(7)	159	223	309	532

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	u milijunima kn					
31. ožujka 2021.						
Imovina segmenta	30.102	80.309	11.088	121.499	-	121.499
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.261	1.261	313	1.574
Preplaćeni porez	-	-	351	351	-	351
Odgođena porezna imovina	-	-	325	325	-	325
<b>Ukupna imovina</b>	<b>30.102</b>	<b>80.309</b>	<b>13.025</b>	<b>123.436</b>	<b>313</b>	<b>123.749</b>
Obveze segmenta	67.827	34.522	3.967	106.316	-	106.316
<b>Ukupne obveze</b>	<b>67.827</b>	<b>34.522</b>	<b>3.967</b>	<b>106.316</b>	<b>-</b>	<b>106.316</b>
	u milijunima kn					
31. prosinca 2020.						
Imovina segmenta	31.490	78.684	12.183	122.357	-	122.357
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	69.586	33.588	4.324	107.498	-	107.498
<b>Ukupne obveze</b>	<b>69.586</b>	<b>33.588</b>	<b>4.324</b>	<b>107.498</b>	<b>-</b>	<b>107.498</b>

#### 5. Učinci promjena u sastavu Grupe

U travnju 2021. godine, Zagrebačka banka d.d. stekla je udjel u društvu MultiPlus Card d.o.o. od svoje podružnice ZANE d.o.o.

U prvom tromjesečju 2021. godine, Zagrebačka banka d.d. stekla je dodatnih 3,00% redovnih dionica Pominvesta d.d., Split, pri čemu je povećala svoj vlasnički udio na 100,00%.

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

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

#### 6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
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. ožujka 2021. i 31. prosinca 2020. je sljedeća:

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

Konsolidirana godišnja izvješća društava UniCredit S.p.A., Milan and Allianz SE, Munich javno se objavljuju i dostupna su na mrežnim stranicama.

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

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

	31. ožujka 2021.	u milijunima kn 31. prosinca 2020.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	<b>417</b>	735
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	<b>320.115.220</b>	320.029.463
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>5,21</b>	2,30

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

#### **vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne 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 i dalje predstavlja značajan događaj koji značajno utječe 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 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.

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

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

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

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

	31. ožujka 2021.				31. prosinca 2020.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>u milijunima kn</b>								
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	4	-	-	4	20	-	-	20
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	3	2	-	5	2	3	-	5
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	38	240	278	-	36	239	275
Derivativni financijski instrumenti	-	898	-	898	-	697	-	697
Računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>7</b>	<b>938</b>	<b>240</b>	<b>1.185</b>	<b>22</b>	<b>736</b>	<b>239</b>	<b>997</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	845	8.838	13	9.696	1.028	8.638	540	10.206
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	3	5	2	-	3	5
	<b>847</b>	<b>8.838</b>	<b>16</b>	<b>9.701</b>	<b>1.030</b>	<b>8.638</b>	<b>543</b>	<b>10.211</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>854</b>	<b>9.776</b>	<b>256</b>	<b>10.886</b>	<b>1.052</b>	<b>9.374</b>	<b>782</b>	<b>11.208</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti	-	766	-	766	-	713	-	713
Računovodstvo zaštite	-	3	-	3	-	7	-	7
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>769</b>	<b>-</b>	<b>769</b>	<b>-</b>	<b>720</b>	<b>-</b>	<b>720</b>

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>u milijunima kn</b>					
<b>31. ožujka 2021.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	72.531	75.521	841	19.908	54.772
Financijske obveze po amortiziranom trošku	103.020	103.020	-	1.695	101.325
<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

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

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

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

#### 10. Potencijalne i preuzete obveze

	31. ožujka 2021.			u milijunima kn 31. prosinca 2020.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>					
Okvirni krediti	12.150	1.673	58	12.837	1.392	64
Financijske garancije	991	306	62	1.090	270	38
Komercijalne garancije	2.725	882	472	2.958	580	472
Ostale rizične izvanbilančne stavke	41	71	26	60	39	16
<b>Ukupno</b>	<b>15.907</b>	<b>2.932</b>	<b>618</b>	<b>16.945</b>	<b>2.281</b>	<b>590</b>

	31. ožujka 2021.			u milijunima kn 31. prosinca 2020.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	<b>Očekivani kreditni gubici</b>					
Okvirni krediti	(46)	(24)	(37)	(34)	(28)	(41)
Financijske garancije	(8)	(12)	(36)	(4)	(14)	(17)
Komercijalne garancije	(27)	(25)	(388)	(14)	(32)	(388)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	(1)	(14)	(1)	-	(10)
<b>Ukupno</b>	<b>(81)</b>	<b>(62)</b>	<b>(475)</b>	<b>(53)</b>	<b>(74)</b>	<b>(456)</b>

#### 11. Događaji nakon datuma bilance

U travnju 2021. godine, Zagrebačka banka d.d. stekla je 25% udjel u društvu MultiPlus Card d.o.o. od svoje podružnice ZANE d.o.o.

Nije bilo ostalih značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.