

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Grupe Zagrebačke banke  
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

**Grupa Zagrebačke banke** ostvarila je **404 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.

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

### **Ključni pokazatelji poslovanja:**

- **Poslovni prihodi: 1.192 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 558 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 575 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 98 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 79.758 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 119.158 milijuna kuna**

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

**Poslovni prihodi** iznose 1.192 milijuna kuna, manji su za 167 milijuna kuna (-12,3%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 718 milijuna kuna, smanjenje od 80 milijuna kuna (-10,00%) najvećim dijelom je pod utjecajem nižih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 316 milijuna kuna, manji je za 16 milijuna kuna (-4,8%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 158 milijuna kuna, manji su za 71 milijuna kuna (-31,0%) zbog manje dobiti od trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 558 milijuna kuna, manji su za 4 milijuna kuna (-0,7%). Omjer troškova i prihoda iznosi 46,81%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 575 milijuna kuna. Smanjenje od 94 milijuna kuna (-14,1%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 98 milijuna kuna, veći su za 14 milijuna kuna rastom kreditnog rizika.

**Imovina** Grupe iznosi 149.741 milijun kuna, manja je za 113 milijuna kuna (-0,1%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 79.758 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 119.158 milijuna kuna. Povećanje od 1,9 milijardi kuna (+1,7%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima po viđenju stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 5.755 milijuna kuna. Smanjeni su za 2.816 milijuna kuna (-32,9%) najvećim dijelom smanjenjem unutargrupnog financiranja.

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

Grupa Zagrebačke banke	Δ 1Q 2021. vs 1Q 2020.			
	1Q 2021.	1Q 2020.	mln. kuna	%
Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	807	926	(119)	(12,9 %)
Rashodi od kamata	(89)	(128)	39	(30,5 %)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>718</b>	<b>798</b>	<b>(80)</b>	<b>(10,0 %)</b>
Prihodi od provizija i naknada	365	380	(15)	(3,9 %)
Rashodi od provizija i naknada	(49)	(48)	(1)	2,1 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>316</b>	<b>332</b>	<b>(16)</b>	<b>(4,8 %)</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>	<b>158</b>	<b>229</b>	<b>(71)</b>	<b>(31,0 %)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>1.192</b>	<b>1.359</b>	<b>(167)</b>	<b>(12,3 %)</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(558)</b>	<b>(562)</b>	<b>4</b>	<b>(0,7 %)</b>
<b>(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)</b>	<b>(59)</b>	<b>(128)</b>	<b>69</b>	<b>(53,9 %)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>575</b>	<b>669</b>	<b>(94)</b>	<b>(14,1 %)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(98)	(84)	(14)	16,7 %
<b>Operativna dobit</b>	<b>477</b>	<b>585</b>	<b>(108)</b>	<b>(18,5 %)</b>
Udio u dobiti pridruženog društva	8	8	0	0,0 %
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>485</b>	<b>593</b>	<b>(108)</b>	<b>(18,2 %)</b>
Porez na dobit	(81)	(100)	19	(19,0 %)
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>404</b>	<b>493</b>	<b>(89)</b>	<b>(18,1 %)</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	404	492	(88)	(17,9 %)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	-	1	(1)	(100,0 %)
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>404</b>	<b>493</b>	<b>(89)</b>	<b>(18,1 %)</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)**

Grupa Zagrebačke banke			Δ 2021. vs. 2020.	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.	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	34.301	33.531	770	2,3 %
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.510	5.436	74	1,4 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	926	726	200	27,5 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	282	275	7	2,5 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.192	12.606	(414)	(3,3 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	92.723	93.657	(934)	(1,0 %)
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.796	1.271	525	41,3 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	11.169	10.552	617	5,8 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	79.758	81.834	(2.076)	(2,5 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.477	2.505	(28)	(1,1 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	95	81	14	17,3 %
Ostala imovina	1.235	1.037	198	19,1 %
<b>Ukupna imovina</b>	<b>149.741</b>	<b>149.854</b>	<b>(113)</b>	<b>(0,1 %)</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	769	721	48	6,7 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	125.469	126.332	(863)	(0,7 %)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	57	0	0,0 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	5.755	8.571	(2.816)	(32,9 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	119.158	117.211	1.947	1,7 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	499	493	6	1,2 %
Rezervacije za obveze i troškove	1.457	1.422	35	2,5 %
Ostale obveze	1.768	1.495	273	18,3 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>129.463</b>	<b>129.970</b>	<b>(507)</b>	<b>(0,4 %)</b>
<b>Kapital</b>	<b>20.278</b>	<b>19.884</b>	<b>394</b>	<b>2,0 %</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>149.741</b>	<b>149.854</b>	<b>(113)</b>	<b>(0,1 %)</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, 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.

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 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

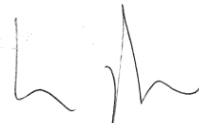
## II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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 Hrvatskoj<sup>1</sup>, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj posloводства 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](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 31.3.2021
Godina:	2021	
Kvartal:	1	
<b>Tromjesečni financijski izvještaji</b>		
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):	5108	
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	1598465
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
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 (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

<sup>2</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u Q1 2021. godine iznosi 4.781



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

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

u kunama			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	33.530.994.430	34.300.778.899
Novac u blagajni	002	3.632.530.982	3.556.777.350
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	27.188.209.818	27.776.536.250
Ostali depoziti po viđenju	004	2.710.253.630	2.967.465.299
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>723.144.863</b>	<b>907.896.093</b>
Izvedenice	006	697.355.946	898.259.793
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>275.005.132</b>	<b>282.041.130</b>
Vlasnički instrumenti	011	275.005.132	278.205.155
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	48.026
Kredit i predujmovi	013	0	3.787.949
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>3.278.968</b>	<b>0</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	47.820	0
Kredit i predujmovi	016	3.231.148	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>12.605.947.470</b>	<b>12.191.925.247</b>
Vlasnički instrumenti	018	6.015.020	5.619.048
Dužnički vrijednosni papiri	019	12.599.932.450	12.186.306.199
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>99.093.148.183</b>	<b>98.233.170.248</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.271.371.727	1.795.811.768
Kredit i predujmovi	023	97.821.776.436	96.437.358.480
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	81.416.625	94.831.413
Materijalna imovina	027	2.131.099.574	2.089.455.818
Nematerijalna imovina	028	373.538.922	387.223.840
Porezna imovina	029	700.346.262	748.490.224
Ostala imovina	030	203.006.313	163.717.343
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	132.922.776	323.352.033
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>149.851.849.498</b>	<b>140.741.099.829</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>713.433.115</b>	<b>765.760.758</b>
Izvedenice	034	713.433.115	765.760.758
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>61.548</b>	<b>46.778</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	61.548	46.778
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>126.332.168.596</b>	<b>125.468.758.157</b>
Depoziti	044	125.782.291.921	124.912.670.089
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	56.788.768	57.243.143
Ostale financijske obveze	046	493.085.907	498.844.925
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
Rezervacije	049	1.421.917.035	1.456.698.970
Porezne obveze	050	423.201	479.905
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.494.321.421	1.767.980.539
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>129.969.907.579</b>	<b>129.462.781.049</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	10.291.543	10.291.543
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	543.394.550	534.302.162
Zadržana dobit	060	7.941.663.935	8.943.831.529
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.204	460.923.204
(-) Trezorske dionice	063	-7.818.179	-7.818.179
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.001.825.729	403.939.655
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	26.276.287	25.464.016
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>19.883.941.919</b>	<b>20.278.318.780</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>149.851.849.498</b>	<b>140.741.099.829</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	Tromjesežje	Kumulativ	Tromjesežje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	925.703.634	925.703.634	806.805.518	806.805.518
(Kamatni rashodi)	002	128.066.441	128.066.441	89.016.181	89.016.181
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	150.945	150.945	132.630	132.630
Prihodi od naknada i provizija	005	380.454.200	380.454.200	365.193.951	365.193.951
(Rashodi od naknada i provizija)	006	47.845.901	47.845.901	49.028.592	49.028.592
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	290.618.342	290.618.342	195.895.814	195.895.814
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-18.100.758	-18.100.758	-1.158.810	-1.158.810
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-62.868	-62.868	-4.235	-4.235
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	-189.074.092	-189.074.092	-122.173.205	-122.173.205
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	569.014	569.014	2.975.080	2.975.080
Ostali prihodi iz poslovanja	014	78.094.010	78.094.010	78.696.448	78.696.448
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	30.069.033	30.069.033	24.228.546	24.228.546
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>1.358.506.538</b>	<b>1.358.506.538</b>	<b>1.193.237.426</b>	<b>1.193.237.426</b>
(Administrativni rashodi)	017	463.109.946	463.109.946	460.249.141	460.249.141
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	128.410.967	128.410.967	58.937.843	58.937.843
(Amortizacija)	019	98.714.817	98.714.817	97.790.086	97.790.086
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	-30.723.817	-30.723.817	46.324.852	46.324.852
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	117.446.172	117.446.172	52.938.709	52.938.709
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvalite i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	-3.009.969	-3.009.969	-1.057.589	-1.057.589
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvalite i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	7.519.639	7.519.639	7.565.068	7.565.068
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se nastavlja	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije opozreivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	592.078.061	592.078.061	485.619.452	485.619.452
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	99.503.524	99.503.524	81.198.521	81.198.521
Dobit ili (-) gubitak nakon opozreivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	492.574.537	492.574.537	404.420.931	404.420.931
Dobit ili (-) gubitak nakon opozreivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije opozreivanja 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	492.574.537	492.574.537	404.420.931	404.420.931
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	035	539.158	539.158	481.276	481.276
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	492.035.379	492.035.379	403.939.655	403.939.655
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	492.574.537	492.574.537	404.420.931	404.420.931
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-263.880.309	-263.880.309	-8.932.399	-8.932.399
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	-24.643.634	-24.643.634	-127.945	-127.945
Materijalna imovina	040	-30.615.369	-30.615.369	230.246	230.246
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	5.918.495	5.918.495	41.109	41.109
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-239.236.675	-239.236.675	-8.804.454	-8.804.454
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	68.210.134	68.210.134	14.899.298	14.899.298
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	-369.556.333	-369.556.333	-27.650.110	-27.650.110
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 pothvalite 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	62.109.524	62.109.524	3.946.358	3.946.358
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>228.694.228</b>	<b>228.694.228</b>	<b>395.486.532</b>	<b>395.486.532</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	889.926	889.926	641.265	641.265
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	227.804.302	227.804.302	394.847.267	394.847.267

**III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**
**iv. Izvještaj o novčanom tijeku 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
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.201.158.074	485.619.452
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	1.148.642.321	98.205.972
Amortizacija	011	397.498.816	97.790.086
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	241.525.925	-147.381.635
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-9.995.143	-1.597.780
Ostale nenovčane stavke	014	-2.958.994.703	-681.490.989
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.235.452.420	-69.245.134
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	74.021.766	-566.397.831
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	552.267.113	1.949.015.797
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	694.051.505	362.372.158
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	23.228.760	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	25.689.314	-47.765
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-207
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-1.278.479.081	-537.773.827
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	62.438.384	40.333.936
Depoziti od financijskih institucija	024	215.600.362	-2.215.235.216
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	10.791.811.588	1.909.424.808
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	554.683.608	89.106.679
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-6.760.837.009	-471.646.057
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-54.416.296	291.498.599
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	3.512.174.753	850.848.313
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-536.771.658	-93.881.094
(Plaćeni porez na dobit)	033	-692.404.595	-125.023.766
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>8.438.346.224</b>	<b>1.280.638.481</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-338.761.128	-127.168.314
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	19.530.636
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	701.319	701.319
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>-338.059.809</b>	<b>-106.936.359</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-648.168.163	-526.090.858
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	-78.053	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>-648.246.216</b>	<b>-526.090.858</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>7.452.040.199</b>	<b>647.611.264</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>26.149.082.705</b>	<b>33.530.994.430</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-70.128.474	122.173.205
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>33.530.994.430</b>	<b>34.300.778.899</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	10.291.543	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
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>	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	3.502.545.750	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
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>	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
<b>Redukcija kapitala</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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>	0	0	0	0	0	1.001.825.729	0	0	0	-1.001.825.729	0	0	0	0
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>	0	0	0	0	0	341.865	0	0	0	0	0	0	-1.453.536	-1.111.671
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	0	0	0	0	-9.092.388	0	0	0	0	403.939.655	0	159.989	481.276	395.488.532
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih</b>	<b>020</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	6.404.839.100	3.502.545.750	0	10.291.543	534.302.162	8.943.831.529	0	460.923.204	-7.818.179	403.939.655	0	532.994	24.931.022	20.278.318.780

### 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 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 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 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)**
**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	46
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	39	41
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Država i javni sektor	94	104
Kreditne institucije	2	8
Ostala financijska društva	6	3
Nefinancijska društva	193	225
Kućanstva	442	498
	<b>737</b>	838
<b>Ostala imovina</b>	1	1
	<b>807</b>	926

**b) 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	40
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	4	9
Kreditne institucije	16	18
Ostala financijska društva	2	3
Nefinancijska društva	5	8
Kućanstva	38	44
	<b>65</b>	82
<b>Ostale obveze</b>	1	5
	<b>89</b>	128

### 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	17.684	20.068
Ostale financijske institucije	1.301	1.040
Nefinancijske institucije	24.451	24.316
Kućanstva	36.322	36.410
	<b>79.758</b>	<b>81.834</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>11.169</b>	<b>10.552</b>
Dužnički vrijednosni papiri	1.796	1.271
	<b>92.723</b>	<b>93.657</b>

#### 3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Država i javni sektor	7.785	8.120
Ostale financijske institucije	4.599	3.629
Nefinancijske institucije	30.588	31.098
Kućanstva	76.186	74.364
	<b>119.158</b>	<b>117.211</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>5.755</b>	<b>8.571</b>
Izdane dužničke vrijednosnice	499	57
Ostale financijske obveze	57	493
	<b>125.469</b>	<b>126.332</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 izvješćem.

##### a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
<b>31. ožujka 2021.</b>	<b>234</b>	<b>169</b>	<b>16</b>	<b>66</b>	<b>485</b>	<b>-</b>	<b>485</b>
31. ožujka 2020.	131	(17)	6	164	284	309	593

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
<b>31. ožujka 2021.</b>							
Imovina segmenta	<b>37.013</b>	<b>85.645</b>	<b>4.060</b>	<b>22.180</b>	<b>148.898</b>	<b>-</b>	<b>148.898</b>
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	95	95	-	95
Preplaćeni porez	-	-	7	366	373	-	373
Odgođena porezna imovina	-	-	48	327	375	-	375
<b>Ukupna imovina</b>	<b>37.013</b>	<b>85.645</b>	<b>4.115</b>	<b>22.968</b>	<b>149.741</b>	<b>-</b>	<b>149.741</b>
Obveze segmenta	<b>81.482</b>	<b>40.849</b>	<b>3.533</b>	<b>3.599</b>	<b>129.463</b>	<b>-</b>	<b>129.463</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>81.482</b>	<b>40.849</b>	<b>3.533</b>	<b>3.599</b>	<b>129.463</b>	<b>-</b>	<b>129.463</b>

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
<b>31. prosinca 2020.</b>							
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
<b>Ukupna imovina</b>	<b>38.600</b>	<b>83.475</b>	<b>4.252</b>	<b>23.526</b>	<b>149.853</b>	<b>1</b>	<b>149.854</b>
Obveze segmenta	81.525	39.063	3.628	5.754	129.970	-	129.970
<b>Ukupne obveze</b>	<b>81.525</b>	<b>39.063</b>	<b>3.628</b>	<b>5.754</b>	<b>129.970</b>	<b>-</b>	<b>129.970</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 i 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.

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	<b>404</b>	1.002
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>5,05</b>	3,13

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

#### **vi. 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 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 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.

### 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
u milijunima kn								
<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	-	39	239	278
Derivativni financijski instrumenti	-	898	-	898	-	697	1	698
Računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>7</b>	<b>938</b>	<b>240</b>	<b>1.185</b>	<b>22</b>	<b>739</b>	<b>240</b>	<b>1.001</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.863	10.310	13	12.186	2.007	10.053	540	12.600
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	4	6	3	-	3	6
	<b>1.865</b>	<b>10.310</b>	<b>17</b>	<b>12.192</b>	<b>2.010</b>	<b>10.053</b>	<b>543</b>	<b>12.606</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>1.872</b>	<b>11.248</b>	<b>257</b>	<b>13.377</b>	<b>2.032</b>	<b>10.792</b>	<b>783</b>	<b>13.607</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti	-	766	-	766	-	713	-	713
Računovodstvo zaštite	-	3	-	3	-	8	-	8
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>769</b>	<b>-</b>	<b>769</b>	<b>-</b>	<b>721</b>	<b>-</b>	<b>721</b>

##### 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					
<b>31. ožujka 2021.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	92.723	95.147	841	25.886	68.420
Financijske obveze po amortiziranom trošku	125.469	125.312	-	1.695	123.617
<b>31. prosinca 2020.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	93.657	95.158	347	30.449	64.362
Financijske obveze po amortiziranom trošku	126.332	126.196	-	2.313	123.883

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	14.539	1.877	61	15.432	1.606	67
Financijske garancije	1.558	412	64	1.683	364	41
Komercijalne garancije	3.106	1.029	476	3.366	719	476
Ostale rizične izvanbilančne stavke	95	71	26	85	40	16
<b>Ukupno</b>	<b>19.298</b>	<b>3.389</b>	<b>627</b>	<b>20.566</b>	<b>2.729</b>	<b>600</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	(54)	(44)	(37)	(42)	(45)	(42)
Financijske garancije	(9)	(28)	(37)	(6)	(29)	(18)
Komercijalne garancije	(28)	(29)	(390)	(15)	(35)	(390)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	(1)	(14)	(1)	-	(10)
<b>Ukupno</b>	<b>(92)</b>	<b>(102)</b>	<b>(478)</b>	<b>(64)</b>	<b>(109)</b>	<b>(460)</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.