

**Nerevidirani financijski izvještaji  
Zagrebačke banke d.d.  
za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine**

**Sadržaj:**

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
  - i. Opći podaci na dan 30. lipnja 2021. godine
  - ii. Bilanca stanja na dan 30. lipnja 2021. godine
  - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine
  - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine
  - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2020. do 30. lipnja 2021. godine
  - vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine

**Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **707 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvom polugodištu 2021. godine.

Rezultat je pod negativnim utjecajem COVID-19 pandemije. Međutim, smanjenje poslovnih prihoda je nadoknađeno manjim troškovima vrijednosnih usklađenja i doprinosima za osiguranje depozita.

Zahvaljujući našim zaposlenicima, kao i našoj snažnoj kapitalnoj i likvidnosnoj poziciji, dio smo rješenja te nastavljamo podržavati zajednicu. Svojim klijentima odobravamo posebne mjere potpore, pristupamo im individualno kako bi naša ponuda bila najbolje prilagođena njihovim potrebama.

Istražujemo nove načine pružanja usluga – fokusiranjem na tehnološke trendove, stavljanjem klijenata u središte svih naših aktivnosti. Fokusirani smo na pojednostavljenja, na olakšanja u našem radu dok udovoljavamo zahtjevima klijenata, odgovaramo tržišnim izazovima i poslovnim zahtjevima.

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

I dalje nastojimo biti najbolji mogući poslodavac te podržavamo naše zaposlenike putem inicijativa podrške ravnoteži između poslovnog i privatnog života i promicanja važnosti psihofizičkog zdravlja.

Ponosni smo na nastavak projekta #prviput kojim podupiremo male poduzetnike u turizmu, s ciljem promocije skrivenih ljepota Hrvatske i podrške turističkom sektoru.

### **Ključni pokazatelji poslovanja:**

- **Poslovni prihodi: 1.883 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 777 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.033 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 197 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 68.314 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 103.281 milijun kuna**

## I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine (nastavak)

**Poslovni prihodi** iznose 1.883 milijuna kuna, manji su za 76 milijuna kuna (-3,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.117 milijuna kuna, smanjenje od 103 milijuna kuna (-8,4%) najvećim dijelom je pod utjecajem nižih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 488 milijuna kuna, veći je za 14 milijuna kuna (+3,0%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 278 milijuna kuna, veći su za 13 milijuna kuna (+4,9%) zbog većih prihoda od dividendi koji su premašili manji rezultat iz trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 777 milijuna kuna, na istoj su razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 41,3%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 1.033 milijuna kuna. Smanjenje od 14 milijuna kuna (-1,3%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 197 milijuna kuna, manji su za 74 milijuna kuna uglavnom zbog većih gubitaka od vrijednosnih usklađenja u 2020. godini slijedom COVID-19 pandemije.

**Imovina** Banke iznosi 127.509 milijuna kuna, veća je za 2.980 milijuna kuna (+2,4%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 68.314 milijuna kuna, povećani su za 845 milijuna kuna, slijedom povećanja izloženosti državi.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 103.281 milijun kuna. Povećanje od 5 milijardi kuna (+5,1%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima po viđenju stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 2.745 milijuna kuna. Smanjeni su za 2.985 milijuna kuna (-52,1%) najvećim dijelom smanjenjem unutargrupnog financiranja i depozita drugih banaka.

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine (nastavak)**
**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine**

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	Δ 2Q 2021. vs 2Q 2020.			
	2Q 2021.	2Q 2020.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	1.240	1.409	(169)	(12,0 %)
Rashodi od kamata	(123)	(189)	66	(34,9 %)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>1.117</b>	<b>1.220</b>	<b>(103)</b>	<b>(8,4 %)</b>
Prihodi od provizija i naknada	575	555	20	3,6 %
Rashodi od provizija i naknada	(87)	(81)	(6)	7,4 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>488</b>	<b>474</b>	<b>14</b>	<b>3,0 %</b>
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>	<b>278</b>	<b>265</b>	<b>13</b>	<b>4,9 %</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>1.883</b>	<b>1.959</b>	<b>(76)</b>	<b>(3,9 %)</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(777)</b>	<b>(775)</b>	<b>(2)</b>	<b>0,3 %</b>
<b>Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita</b>	<b>(73)</b>	<b>(137)</b>	<b>64</b>	<b>(46,7 %)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>1.033</b>	<b>1.047</b>	<b>(14)</b>	<b>(1,3 %)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(197)	(271)	74	(27,3 %)
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>836</b>	<b>776</b>	<b>60</b>	<b>7,7 %</b>
Porez na dobit	(129)	(143)	14	(9,8 %)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>707</b>	<b>633</b>	<b>74</b>	<b>11,7 %</b>

**I. Izveštaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine (nastavak)**
**Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine (nastavak)**

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kuna)	30. lipnja 2021. 1	31. prosinca 2020. 2	Δ 2021. vs. 2020.	
			mln. kuna 3 (1-2)	% 4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	33.166	30.432	2.734	9,0 %
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.709	5.436	273	5,0 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	824	722	102	14,1 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	286	275	11	4,0 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.557	10.211	346	3,4 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	73.357	73.849	(492)	(0,7 %)
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.864	1.271	593	46,7 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	3.179	5.109	(1.930)	(37,8 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	68.314	67.469	845	1,3 %
Materijalna i nematerijalna imovina	1.290	1.273	17	1,3 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.542	1.541	1	0,1 %
Ostala imovina	778	790	(12)	(1,5 %)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>127.509</b>	<b>124.529</b>	<b>2.980</b>	<b>2,4 %</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	728	720	8	1,1 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	106.582	104.480	2.102	2,0 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	57	-	-
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	2.745	5.730	(2.985)	(52,1 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	103.281	98.236	5.045	5,1 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	499	457	42	9,2 %
Rezervacije za obveze i troškove	1.357	1.277	80	6,3 %
Ostale obveze	1.129	1.021	108	10,6 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>109.796</b>	<b>107.498</b>	<b>2.298</b>	<b>2,1 %</b>
<b>Kapital</b>	<b>17.713</b>	<b>17.031</b>	<b>682</b>	<b>4,0 %</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>127.509</b>	<b>124.529</b>	<b>2.980</b>	<b>2,4 %</b>

Rejting		30. lipnja 2021.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-
	Short Term Issuer Default Rating	F3
	Viability Rating	bb+
	Support Rating	2
	<b>Outlook</b>	<b>Stable</b>

U Zagrebu, 26. srpnja 2021. godine

  
 Predsjednik Uprave  
 Romeo Collina

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine  
(nastavak)**

**Značajni događaji i transakcije**

**COVID-19**

COVID-19 pandemija je i u prvom polugodištu 2021. godine uzrokovala negativne učinke na ekonomski i financijski sustav, pri čemu su izgledi za budući oporavak bolji, no i dalje s neizvjesnošću.

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 razmjor 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.

Ante Križan   
Direktor Računovodstva i regulatornog  
izvještavanja

Jasna Mandac   
Savjetnica člana Uprave za Upravljanje  
financijama

**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 30. lipnja 2021. godine<sup>2</sup>**

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2021	do 30.06.2021
Godina:	2021	
Kvartal:	1	
<b>Tromjesečni financijski izvještaji</b>		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavatelja:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	3644	
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

<sup>2</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u Q2 2021. godine iznosi 3.671



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

#### ii. Bilanca stanja na dan 30. lipnja 2021. godine

BILANCA			
stanje na dan 30.06.2021.			
			u kunama
<b>Obveznik: Zagrebačka banka</b>			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	30.431.909.147	33.165.790.104
Novac u blagajni	002	2.847.109.760	3.019.188.366
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	26.262.064.309	29.513.900.126
Ostali depoziti po viđenju	004	1.322.735.078	632.701.612
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>722.323.612</b>	<b>800.084.708</b>
Izvedenice	006	696.534.695	789.177.707
Vlasnički instrumenti	007	5.292.292	10.907.001
Dužnički vrijednosni papiri	008	20.496.625	0
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>286.188.506</b>
Vlasnički instrumenti	011	274.814.552	286.188.506
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>10.556.508.502</b>
Vlasnički instrumenti	018	5.245.653	5.657.125
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.205.883.465	10.550.851.377
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>79.294.908.725</b>	<b>79.095.269.411</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.271.371.727	1.864.079.945
Kredit i predujmovi	023	78.013.536.998	77.202.189.466
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	24.012.845
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva	026	1.540.617.137	1.541.860.754
Materijalna imovina	027	1.034.177.665	1.033.944.850
Nematerijalna imovina	028	239.246.995	256.306.442
Porezna imovina	029	630.941.957	694.687.401
Ostala imovina	030	49.115.460	83.285.551
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	110.120.591	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>124.529.304.959</b>	<b>127.508.939.074</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>723.849.860</b>
Izvedenice	034	712.741.375	723.849.860
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>104.489.025.258</b>	<b>106.982.342.702</b>
Depoziti	044	103.966.544.488	106.026.155.701
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	56.788.768	56.862.251
Ostale financijske obveze	046	456.692.023	499.324.750
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	7.584.663	4.192.924
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	-1.343.538
<b>Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>1.277.073.497</b>	<b>1.356.984.927</b>
Porezne obveze	050	0	0
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.021.348.149	1.130.392.498
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>107.496.772.943</b>	<b>109.796.419.373</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.502.545.750	3.502.267.025
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	10.291.544	6.258.069
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	473.432.208	427.975.086
Zadržana dobit	060	5.451.810.929	6.205.631.272
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.205	460.923.205
(-) Trezorske dionice	063	-7.818.180	-2.833.138
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	734.507.460	707.459.082
(-) 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>17.030.532.016</b>	<b>17.712.519.791</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>124.529.304.959</b>	<b>127.508.939.074</b>

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

#### iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine

<b>RACUN DOBITI I GUBITKA</b>					
u razdoblju 01.01.2021 do 30.06.2021.					
u kunama					
<b>Obveznik: Zagrebačka banka d.d.</b>					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	1.408.726.755	690.179.240	1.240.291.700	612.474.833
(Kamatni rashodi)	002	188.477.258	94.876.444	123.436.361	60.059.070
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	38.104.714	163.221	123.471.289	18.173.105
Prihodi od naknada i provizija	005	555.008.888	262.396.110	575.138.041	302.297.880
(Rashodi od naknada i provizija)	006	81.246.682	38.851.687	87.351.275	45.616.000
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	0	33.087.725	-215.578
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	246.724.426	-31.487.070	137.356.911	-47.892.016
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-3.302.436	14.855.921	9.334.614	10.501.846
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	-433.764	371.230	-3.405.826	749.923
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak] neto	012	-119.649.089	62.295.166	-27.302.574	90.267.003
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	64.818	0	1.419.722	767.758
Ostali prihodi iz poslovanja	014	10.981.693	4.844.686	13.214.715	7.502.419
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	4.655.183	-4.969.172	8.371.928	5.809.227
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>1.958.787.362</b>	<b>874.859.545</b>	<b>1.883.446.753</b>	<b>883.142.876</b>
(Administrativni rashodi)	017	679.173.213	331.178.892	687.380.408	344.392.830
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	136.667.627	19.047.027	73.454.307	26.054.307
(Amortizacija)	019	96.148.597	48.700.712	89.143.895	44.394.652
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	14.022.724	10.288.145	106.523.623	62.481.723
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	256.881.158	221.156.381	89.883.118	54.199.589
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	0	0	286.133	233.444
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	027	0	0	0	0
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	775.894.043	244.488.388	836.775.269	351.386.331
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	143.125.881	55.571.460	129.316.187	60.695.503
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	632.768.162	188.916.928	707.459.082	290.690.828
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	632.768.162	188.916.928	707.459.082	290.690.828
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	632.768.162	188.916.928	707.459.082	290.690.828
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	632.768.162	188.916.928	707.459.082	290.690.828
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)</b>	<b>038</b>	<b>-263.187.494</b>	<b>26.182.922</b>	<b>-45.457.122</b>	<b>-31.117.512</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>	<b>039</b>	<b>-19.174.924</b>	<b>6.373.706</b>	<b>163.944</b>	<b>833.234</b>
Materijalna imovina	040	-22.990.299	8.219.807	460.303	877.212
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	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	-393.755	-446.995	-260.372	138.928
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	4.209.130	-1.399.106	-35.987	-182.906
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>	<b>051</b>	<b>-244.012.570</b>	<b>19.809.216</b>	<b>-45.621.066</b>	<b>-31.950.746</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	-298.265.403	23.576.147	-55.637.698	-38.966.577
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	54.252.833	-3.766.931	10.016.632	7.015.831
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>369.580.668</b>	<b>215.099.850</b>	<b>662.001.960</b>	<b>259.573.316</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	369.580.668	215.099.850	662.001.960	259.573.316

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

#### iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2021. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU			
u razdoblju 01.01.2021 do 30.06.2021			
			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	775.894.043	836.775.268
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	270.903.882	196.692.875
Amortizacija	011	96.148.598	89.143.895
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-57.734.596	-91.176.779
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-64.818	-1.419.722
Ostale nenovčane stavke	014	-1.180.035.799	-1.217.161.672
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.277.046.765	-275.941.468
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-5.341.369.767	1.990.291.164
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-808.242.234	-1.228.887.151
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	1.171.513.263	-427.020.555
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	22.447.654	12.392.985
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	12.556.859	-6.233.276
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	-77.641.552	-617.785.686
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-17.673.703	84.608.940
Depoziti od financijskih institucija	024	1.214.303.918	-2.465.525.275
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	9.776.008.851	5.850.968.608
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	35.376.910	38.608.229
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-4.673.061.636	-527.715.036
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	83.237.817	55.405.663
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.407.899.262	1.277.732.821
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-220.305.569	-132.304.550
(Plaćeni porez na dobit)	033	-403.511.415	-178.823.451
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>3.363.696.733</b>	<b>3.262.625.827</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-107.319.318	-64.809.387
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	586.184
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	105.439.614
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>-107.319.318</b>	<b>41.216.411</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-262.949.691	-597.263.855
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>-262.992.799</b>	<b>-597.263.855</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>2.993.384.616</b>	<b>2.706.578.383</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	119.649.089	27.302.574
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>26.250.983.669</b>	<b>33.165.790.104</b>

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

#### v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2020. do 30. lipnja 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>-278.725</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>-278.725</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	4.985.042	0	0	0	0	4.985.042
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	-4.033.475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.033.475
<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>19.312.883</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19.312.883</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-45.457.122</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>707.459.082</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>662.001.960</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>3.502.267.025</b>	<b>0</b>	<b>6.258.069</b>	<b>427.975.086</b>	<b>6.205.631.272</b>	<b>0</b>	<b>460.923.205</b>	<b>-2.833.138</b>	<b>707.459.082</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17.712.519.701</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 prvo polugodište 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 30. lipnja 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	
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2020.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	59	98
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	58	66
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Država i javni sektor	96	199
Kreditne institucije	1	10
Ostala financijska društva	9	5
Nefinancijska društva	300	302
Kućanstva	714	727
	<b>1.120</b>	<b>1.243</b>
<b>Ostala imovina</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
	<b>1.240</b>	<b>1.409</b>

**a) Rashod od kamata**

	u milijunima kn	
	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2020.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	45	80
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	10	12
Kreditne institucije	2	4
Ostala financijska društva	1	4
Nefinancijska društva	6	10
Kućanstva	42	59
	<b>62</b>	<b>90</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>16</b>	<b>19</b>
	<b>123</b>	<b>189</b>

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

	u milijunima kn	
	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Država i javni sektor	20.746	19.364
Ostale financijske institucije	1.367	1.812
Nefinancijske institucije	17.245	17.335
Kućanstva	28.956	28.958
	<b>68.314</b>	<b>67.469</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>3.179</b>	<b>5.109</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.864</b>	<b>1.271</b>
	<b>73.357</b>	<b>73.849</b>

**3. Financijske obveze po amortiziranom trošku**

	u milijunima kn	
	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Država i javni sektor	6.474	6.489
Ostale financijske institucije	5.468	3.528
Nefinancijske institucije	26.383	25.940
Kućanstva	64.956	62.279
	<b>103.281</b>	<b>98.236</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>2.745</b>	<b>5.730</b>
<b>Izdane dužničke vrijednosnice</b>	<b>57</b>	<b>57</b>
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>499</b>	<b>457</b>
	<b>106.582</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

	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. lipnja 2021.	260	366	210	836	-	836
30. lipnja 2020.	98	148	199	445	331	776

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. lipnja 2021.						
Imovina segmenta	30.078	83.992	11.202	125.272	-	125.272
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.229	1.229	313	1.542
Preplaćeni porez	-	-	373	373	-	373
Odgođena porezna imovina	-	-	322	322	-	322
<b>Ukupna imovina</b>	<b>30.078</b>	<b>83.992</b>	<b>13.126</b>	<b>127.196</b>	<b>313</b>	<b>127.509</b>
Obveze segmenta	69.363	36.592	3.841	109.796	-	109.796
<b>Ukupne obveze</b>	<b>69.363</b>	<b>36.592</b>	<b>3.841</b>	<b>109.796</b>	<b>-</b>	<b>109.796</b>
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 uključeni u izvještene iznose 30. lipnja 2021. godine

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%.

U lipnju 2021. godine, Pominvest d.d., Split pripojen je Zagrebačkoj banci d.d.

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

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

#### 6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. lipnja 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 30. lipnja 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.

	30. lipnja 2021.	u milijunima kn 31. prosinca 2020.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	<b>707</b>	735
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	<b>320.132.185</b>	320.029.463
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>4,42</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

	30. lipnja 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	-	-	-	-	20	-	-	20
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	9	2	-	11	2	3	-	5
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	40	246	286	-	36	239	275
Derivativni financijski instrumenti	-	789	-	789	-	697	-	697
Računovodstvo zaštite	-	25	-	25	-	-	-	-
	<b>9</b>	<b>856</b>	<b>246</b>	<b>1.111</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	834	9.704	13	10.551	1.028	8.638	540	10.206
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	4	6	2	-	3	5
	<b>836</b>	<b>9.704</b>	<b>17</b>	<b>10.557</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>845</b>	<b>10.560</b>	<b>263</b>	<b>11.668</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	-	724	-	724	-	713	-	713
Računovodstvo zaštite	-	4	-	4	-	7	-	7
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>728</b>	<b>-</b>	<b>728</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>30. lipnja 2021.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	73.357	76.606	3.698	17.244	55.664
Financijske obveze po amortiziranom trošku	106.582	106.552	-	1.317	105.235
<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

	30. lipnja 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	12.450	1.597	45	12.837	1.392	64
Financijske garancije	1.175	705	62	1.090	270	38
Komercijalne garancije	2.958	694	500	2.958	580	472
Ostale rizične izvanbilančne stavke	52	51	17	60	39	16
<b>Ukupno</b>	<b>16.635</b>	<b>3.047</b>	<b>624</b>	<b>16.945</b>	<b>2.281</b>	<b>590</b>

	30. lipnja 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	(50)	(45)	(27)	(34)	(28)	(41)
Financijske garancije	(7)	(13)	(37)	(4)	(14)	(17)
Komercijalne garancije	(29)	(19)	(409)	(14)	(32)	(388)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	-	(10)	(1)	-	(10)
<b>Ukupno</b>	<b>(87)</b>	<b>(77)</b>	<b>(483)</b>	<b>(53)</b>	<b>(74)</b>	<b>(456)</b>

#### 11. Događaji nakon datuma bilance

##### **Razvoj vezan uz vlasničko ulaganje Banke u društvo Optima Telekom**

Na dan 30. lipnja 2021. godine Zagrebačka banka ima vlasnički udio od 36,9% u telekomunikacijskom društvu Optima Telekom u Republici Hrvatskoj. Ovo vlasničko ulaganje klasificirano je kao „*financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti*“, temeljem sporazuma potpisanog 2014. godine prema kojem je Banka svoja upravljačka prava prenijela na Hrvatski Telekom koji je stekao kontrolu nad Optima Telekomom.

Dana 10. srpnja 2021. godine, slijedom odluke Hrvatske agencije za zaštitu tržišnog natjecanja - raskinuta je uvjetno odobrena koncentracija Hrvatskog Telekoma i Optime Telekoma. Po prestanku koncentracije, a sukladno i uvjetima sporazuma između Zagrebačke banke i Hrvatskog Telekoma, prestala su i upravljačka prava Hrvatskog Telekoma.

Slijedom navedenog, Zagrebačka banka ima prava koja može ostvariti iz svog vlasničkog ulaganja od 36,9%. Iako nema većinsko pravo glasa, disperzija ostalih dioničara omogućuje Zagrebačkoj banci kontrolu nad Optima Telekomom.

S tim u vezi, u tijeku je postupak prodaje ovog vlasničkog udjela. Banka je zaprimila obvezujuću ponudu koju je odobrila Uprava, s potencijalnim kupcem potpisan je ugovor o kupoprodaji. Realizacija transakcije uvjetovana je probavljanjem odobrenja od nadležnih lokalnih tijela.

Završetak postupka prodaje očekuje se u narednim mjesecima, stoga će imovina i obveze priznate konsolidacijom Optima Telekoma biti iskazane kao „namijenjene za prodaju“.

Nije bilo ostalih značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.