

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

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **818 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.

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: 2.401 milijun kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.109 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.195 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 232 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 82.785 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 122.888 milijuna kuna**

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

Poslovni prihodi iznose 2.401 milijun kuna, manji su za 141 milijun kuna (-5,5%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.434 milijuna kuna, smanjenje od 127 milijuna kuna (-8,1%) najvećim dijelom je pod utjecajem nižih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 656 milijuna kuna, veći je za 22 milijuna kuna (+3,5%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 311 milijuna kuna, manji su za 36 milijuna kuna (-10,4%) zbog manje dobiti od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.109 milijuna kuna, na istoj su razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 46,2%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.195 milijuna kuna. Smanjenje od 82 milijuna kuna (-6,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 232 milijuna kuna, smanjeni su za 117 milijuna kuna uglavnom zbog većih gubitaka od vrijednosnih usklađenja u 2020. godini slijedom COVID-19 pandemije.

Imovina Grupe iznosi 153.218 milijun kuna, veća je za 3.364 milijuna kuna (+2,2%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 82.785 milijuna kuna, povećani su za 951 milijun kuna, slijedom povećanja izloženosti državi.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 122.888 milijuna kuna. Povećanje od 5,7 milijardi kuna (+4,8%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima po viđenju stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 5.229 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.342 milijuna kuna (-39,0%) 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

| Grupa Zagrebačke banke | | | Δ 2Q 2021. vs 2Q 2020. | |
|--|----------------|----------------|------------------------|-----------------|
| | 2Q 2021. | 2Q 2020. | mln. kuna | % |
| Račun dobiti i gubitka (mln. kuna) | 1 | 2 | 3 (1-2) | 4 (3/2) |
| Prihodi od kamata | 1.609 | 1.815 | (206) | (11,3 %) |
| Rashodi od kamata | (175) | (254) | 79 | (31,1 %) |
| Neto prihodi od kamata | 1.434 | 1.561 | (127) | (8,1 %) |
| Prihodi od provizija i naknada | 755 | 726 | 29 | 4,0 % |
| Rashodi od provizija i naknada | (99) | (92) | (7) | 7,6 % |
| Neto prihodi od provizija i naknada | 656 | 634 | 22 | 3,5 % |
| Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi | 311 | 347 | (36) | (10,4 %) |
| Poslovni prihodi | 2.401 | 2.542 | (141) | (5,5 %) |
| Troškovi poslovanja | (1.109) | (1.106) | (3) | 0,3 % |
| Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita | (97) | (159) | 62 | (39,0 %) |
| Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 1.195 | 1.277 | (82) | (6,4 %) |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | (232) | (349) | 117 | (33,5 %) |
| Operativna dobit | 963 | 928 | 35 | 3,8 % |
| Udio u dobiti pridruženog društva | 15 | 15 | - | - |
| Dobit prije oporezivanja | 978 | 943 | 35 | 3,7 % |
| Porez na dobit | (160) | (168) | 8 | (4,8 %) |
| Dobit nakon oporezivanja | 818 | 775 | 43 | 5,5 % |
| Dobit namijenjena dioničarima Banke | 817 | 774 | 43 | 5,6 % |
| Dobit namijenjena manjinskim dioničarima | 1 | 1 | - | - |
| Dobit nakon oporezivanja | 818 | 775 | 43 | 5,5 % |

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)

| Grupa Zagrebačke banke | Δ 2021. vs. 2020. | | | |
|--|-------------------|--------------------|--------------|--------------|
| | 30. lipnja 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 | 35.005 | 33.531 | 1.474 | 4,4 % |
| Obvezna pričuva kod HNB-a | 5.709 | 5.436 | 273 | 5,0 % |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 824 | 726 | 98 | 13,5 % |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 289 | 275 | 14 | 5,1 % |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 13.542 | 12.606 | 936 | 7,4 % |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku: | 94.370 | 93.657 | 713 | 0,8 % |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri</i> | 1.864 | 1.271 | 593 | 46,7 % |
| <i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i> | 9.721 | 10.552 | (831) | (7,9 %) |
| <i>Kredit i predujmovi komitentima</i> | 82.785 | 81.834 | 951 | 1,2 % |
| Materijalna i nematerijalna imovina | 2.420 | 2.505 | (85) | (3,4 %) |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 89 | 81 | 8 | 9,9 % |
| Ostala imovina | 970 | 1.037 | (67) | (6,5 %) |
| Ukupna imovina | 153.218 | 149.854 | 3.364 | 2,2 % |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 728 | 721 | 7 | 1,0 % |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku: | 128.687 | 126.332 | 2.355 | 1,9 % |
| <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i> | 57 | 57 | - | - |
| <i>Depoziti kreditnih institucija</i> | 5.229 | 8.571 | (3.342) | (39,0 %) |
| <i>Depoziti komitenata</i> | 122.888 | 117.211 | 5.677 | 4,8 % |
| <i>Ostale financijske obveze</i> | 513 | 493 | 20 | 4,1 % |
| Rezervacije za obveze i troškove | 1.490 | 1.422 | 68 | 4,8 % |
| Ostale obveze | 1.687 | 1.495 | 192 | 12,8 % |
| Ukupne obveze | 132.592 | 129.970 | 2.622 | 2,0 % |
| Kapital | 20.626 | 19.884 | 742 | 3,7 % |
| Ukupno obveze i kapital | 153.218 | 149.854 | 3.364 | 2,2 % |

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, 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 Hrvatskoj¹, 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.

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

www.zaba.hr

¹ 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. godine²

| Prilog 1. | | |
|--|---|--|
| OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE | | |
| Razdoblje izvještavanja: | 1.1.2021 | do 30.6.2021 |
| Godina: | 2021 | |
| Kvartal: | 1 | |
| Tromjesečni financijski izvještaji | | |
| Matični broj (MB): | 3234495 | Oznaka matične države članice: HR |
| Matični broj subjekta (MBS): | 80000014 | |
| Osobni identifikacijski broj (OIB): | 92963223473 | LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17 |
| Šifra ustanove: | 307 | |
| Tvrtka izdavateljca: | Zagrebačka banka d.d. | |
| Poštanski broj i mjesto: | 10000 | Zagreb |
| Ulica i kućni broj: | Trg bana Josipa Jelačića 10 | |
| Adresa e-pošte: | zaba@unicreditgroup.zaba.hr | |
| Internet adresa: | www.zaba.hr | |
| Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): | 5048 | |
| 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 |
| 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 (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt) | |
| Telefon: | 01/4801-725 | |
| Adresa e-pošte: | antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr | |
| Revizorsko društvo: | (tvrtka revizorskog društva) | |
| Ovlašteni revizor: | (ime i prezime) | |

² Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u Q2 2021. godine iznosi 5.076

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
ii. Bilanca stanja na dan 30. lipnja 2021. godine
BILANCA

stanje na dan 30.06.2021.

u kunama

| Obveznik: Zagrebačka banka d.d. | | | |
|---|------------|--------------------------------------|--|
| Naziv pozicije | AOP oznaka | Zadnji dan prethodne poslovne godine | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Imovina | | | |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.) | 001 | 33.530.994.430 | 35.095.233.946 |
| Novac u blagajni | 002 | 3.632.530.982 | 3.860.984.808 |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka | 003 | 27.188.209.818 | 29.700.260.613 |
| Ostali depoziti po viđenju | 004 | 2.710.253.630 | 1.443.988.525 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.) | 005 | 723.144.863 | 799.948.245 |
| Izvedenice | 006 | 697.355.946 | 789.041.244 |
| Masnički instrumenti | 007 | 5.292.292 | 10.907.001 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 008 | 20.496.625 | 0 |
| Kredit i predujmovi | 009 | 0 | 0 |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.) | 010 | 275.005.132 | 288.574.173 |
| Masnički instrumenti | 011 | 275.005.132 | 286.376.282 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 012 | 0 | 47.530 |
| Kredit i predujmovi | 013 | 0 | 2.150.381 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.) | 014 | 3.278.968 | 0 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 015 | 47.820 | 0 |
| Kredit i predujmovi | 016 | 3.231.148 | 0 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.) | 017 | 12.605.947.470 | 13.542.236.776 |
| Masnički instrumenti | 018 | 6.015.020 | 6.421.831 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 019 | 12.599.932.450 | 13.535.814.945 |
| Kredit i predujmovi | 020 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.) | 021 | 89.093.148.163 | 100.079.437.887 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 022 | 1.271.371.727 | 1.864.079.945 |
| Kredit i predujmovi | 023 | 97.821.776.436 | 98.215.357.942 |
| 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 pothvate i pridružena društva | 026 | 81.416.625 | 89.175.596 |
| Materijalna imovina | 027 | 2.131.099.574 | 2.033.880.655 |
| Nematerijalna imovina | 028 | 373.538.922 | 386.363.746 |
| Porezna imovina | 029 | 700.346.262 | 753.228.876 |
| Ostala imovina | 030 | 203.006.313 | 216.124.738 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 031 | 132.922.776 | 0 |
| Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.) | 032 | 149.853.849.498 | 153.218.217.483 |
| Obveze | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.) | 033 | 713.433.115 | 723.851.242 |
| Izvedenice | 034 | 713.433.115 | 723.851.242 |
| Kratke pozicije | 035 | 0 | 0 |
| Depoziti | 036 | 0 | 0 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 037 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 038 | 0 | 0 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.) | 039 | 61.548 | 76.295 |
| Depoziti | 040 | 0 | 0 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 041 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 042 | 61.548 | 76.295 |
| Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.) | 043 | 126.332.166.598 | 128.687.098.459 |
| Depoziti | 044 | 125.782.291.921 | 128.117.589.205 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 045 | 56.788.768 | 56.862.251 |
| Ostale financijske obveze | 046 | 493.085.907 | 512.647.003 |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite | 047 | 7.584.663 | 4.598.789 |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 048 | 0 | -1.343.538 |
| Rezervacije | 049 | 1.421.917.035 | 1.490.506.124 |
| Porezne obveze | 050 | 423.201 | 293.497 |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 051 | 0 | 0 |
| Ostale obveze | 052 | 1.494.321.421 | 1.687.552.273 |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 053 | 0 | 0 |
| Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.) | 054 | 129.969.907.579 | 132.592.633.141 |
| Kapital | | | |
| 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 | 10.291.543 | 6.258.069 |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 059 | 543.394.550 | 469.547.271 |
| Zadržana dobit | 060 | 7.941.663.935 | 8.942.041.989 |
| Revalorizacijske rezerve | 061 | 0 | 0 |
| Ostale rezerve | 062 | 460.923.204 | 460.923.204 |
| (-) Trezorske dionice | 063 | -7.818.179 | -2.833.137 |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 064 | 1.001.825.729 | 816.716.471 |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine | 065 | 0 | 0 |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | 066 | 26.276.287 | 25.824.350 |
| Ukupno kapital (od 55. do 66.) | 067 | 19.883.941.919 | 20.625.584.342 |
| Ukupno obveze i kapital (54. + 67.) | 068 | 149.853.849.498 | 153.218.217.483 |

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA
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 | | |
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| Kamatni prihodi | 001 | 1.814.981.536 | 889.277.902 | 1.609.348.143 | 802.542.625 | |
| (Kamatni rashodi) | 002 | 254.405.322 | 126.338.881 | 174.859.491 | 85.843.310 | |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev) | 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Prihodi od dividende | 004 | 314.165 | 163.220 | 17.142.350 | 17.009.720 | |
| Prihodi od naknada i provizija | 005 | 726.121.269 | 345.667.069 | 755.077.489 | 389.883.538 | |
| (Rashodi od naknada i provizija) | 006 | 92.172.487 | 44.326.586 | 99.114.855 | 50.086.263 | |
| 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 | 269.159.972 | -21.458.370 | 160.575.124 | -35.320.690 | |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 009 | -3.272.437 | 14.828.321 | 9.316.755 | 10.475.565 | |
| Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 010 | -19.105 | 43.763 | -2.823 | 1.412 | |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto | 011 | -433.764 | 371.230 | -3.405.826 | 749.923 | |
| Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto | 012 | -124.228.238 | 64.845.854 | -29.700.339 | 92.472.866 | |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, | 013 | 557.127 | -11.887 | 4.364.581 | 1.389.501 | |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 014 | 152.045.325 | 73.951.315 | 172.899.461 | 94.203.013 | |
| (Ostali rashodi iz poslovanja) | 015 | 44.878.899 | 14.809.866 | 53.858.925 | 29.630.379 | |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.) | 016 | 2.540.709.622 | 1.182.203.084 | 2.400.869.369 | 1.207.631.943 | |
| (Administrativni rashodi) | 017 | 907.473.253 | 444.363.307 | 917.302.371 | 457.053.230 | |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita) | 018 | 158.842.707 | 30.431.740 | 96.891.539 | 37.953.696 | |
| (Amortizacija) | 019 | 198.163.615 | 99.448.798 | 191.459.322 | 93.669.236 | |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | 020 | 515.666 | 515.666 | 0 | 0 | |
| (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) | 021 | -22.340.583 | 8.383.234 | 100.474.962 | 54.150.110 | |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto) | 022 | 373.690.211 | 256.244.039 | 130.389.248 | 77.450.539 | |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva) | 023 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini) | 024 | -2.360.394 | 649.575 | 1.525.334 | 2.582.923 | |
| 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 | 15.203.799 | 7.684.160 | 15.259.127 | 7.694.059 | |
| 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 | 942.960.278 | 350.882.217 | 978.085.720 | 492.466.268 | |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti) | 029 | 168.060.020 | 68.556.496 | 160.288.157 | 79.089.635 | |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.) | 030 | 774.900.258 | 282.325.721 | 817.797.563 | 413.376.633 | |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (30. - 31.) | 031 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.) | 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 | 774.900.258 | 282.325.721 | 817.797.563 | 413.376.633 | |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | 035 | 1.198.380 | 659.222 | 1.081.667 | 600.391 | |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 036 | 773.701.878 | 281.666.499 | 816.715.896 | 412.776.242 | |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAJNOJ DOBITI | | | | | | |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 037 | 774.900.258 | 282.325.721 | 817.797.563 | 413.376.633 | |
| Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.) | 038 | -234.920.382 | 44.180.985 | -73.847.279 | -64.914.880 | |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.) | 039 | -18.499.781 | 6.143.853 | 630.129 | 758.074 | |
| Materijalna imovina | 040 | -22.193.555 | 8.421.814 | 978.286 | 748.040 | |
| 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 | 4.087.529 | -1.830.966 | -87.785 | -128.894 | |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.) | 051 | -216.420.601 | 38.037.132 | -74.477.407 | -65.672.953 | |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel] | 052 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Preračunavanje stranih valuta | 053 | 36.032.308 | -16.956.768 | -21.578.608 | -36.477.906 | |
| 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 | -307.792.620 | 61.763.713 | -63.235.350 | -35.585.240 | |
| 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 | 55.339.711 | -6.769.813 | 10.336.550 | 6.390.192 | |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.) | 060 | 539.979.876 | 326.506.706 | 743.950.284 | 348.461.753 | |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | 061 | 1.386.441 | 426.291 | 1.241.656 | 600.391 | |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 062 | 538.593.430 | 326.080.415 | 742.708.628 | 347.861.362 | |

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 |
| Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi | | | |
| Naplaćena kamata i slični primici | 001 | 0 | 0 |
| Naplaćene naknade i provizije | 002 | 0 | 0 |
| (Plaćena kamata i slični izdaci) | 003 | 0 | 0 |
| (Plaćene naknade i provizije) | 004 | 0 | 0 |
| (Plaćeni troškovi poslovanja) | 005 | 0 | 0 |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 006 | 0 | 0 |
| Ostali primici | 007 | 0 | 0 |
| (Ostali izdaci) | 008 | 0 | 0 |
| Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi | | | |
| Dobit(gubitak) prije oporezivanja | 009 | 942.444.612 | 978.085.720 |
| Usklađenja: | | 0 | 0 |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 010 | 348.989.234 | 232.389.544 |
| Amortizacija | 011 | 198.163.615 | 191.459.322 |
| 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 | 2.053.414 | -2.932.817 |
| Ostale nenovčane stavke | 014 | -1.657.839.003 | -1.519.739.875 |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti | | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 015 | 1.277.046.765 | -275.941.468 |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim | 016 | -4.038.468.238 | 947.483.779 |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima | 017 | 131.893.937 | -1.318.805.094 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 018 | 1.011.896.642 | -1.018.625.342 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 019 | 22.447.654 | 12.392.986 |
| 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 | -150.262 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 021 | 0 | 290 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | 022 | 0 | -617.785.686 |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 023 | -39.537.452 | 133.558.086 |
| Depoziti od financijskih institucija | 024 | -210.832.523 | -2.456.340.279 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 025 | 9.561.818.920 | 6.560.627.357 |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 026 | 69.624.047 | 10.132.340 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 027 | -5.063.470.182 | -846.709.079 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 028 | 0 | 0 |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | 029 | 82.982.971 | 142.970.000 |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 030 | 1.827.271.343 | 1.651.156.851 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 031 | 0 | 0 |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 032 | -283.854.863 | -177.680.124 |
| (Plaćeni porez na dobit) | 033 | -422.346.117 | -200.841.349 |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.) | 034 | 3.715.107.039 | 2.333.528.121 |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 035 | -151.803.443 | -79.664.802 |
| 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 | 16.745.603 |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.) | 040 | -151.803.443 | -62.333.015 |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 041 | -677.089.091 | -826.656.928 |
| 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 |
| Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.) | 047 | -677.132.199 | -826.656.928 |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.) | 048 | 2.886.171.397 | 1.444.538.178 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 049 | 26.149.082.705 | 33.530.994.430 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | 050 | 191.223.404 | 29.700.338 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.) | 051 | 29.226.477.506 | 35.005.232.946 |

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2020. do 30. lipnja 2021. godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 31.12.2020 do 30.6.2021

u kunama

| Opis pozicije | AOP oznaka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | | Manjinski udjel | | Ukupno |
|---|------------|--|--------------------|--|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|----------------|
| | | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički instrumenti | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| Početno stanje [prije prepravljaja] | 001 | 6.404.839.100 | 3.502.545.750 | 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 |
| Učinci promjena računovodstvenih politika | 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.) | 004 | 6.404.839.100 | 3.502.545.750 | 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 |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Redukcija kapitala | 010 | 0 | -278.725 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -278.725 |
| 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 finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze | 014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente | 015 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prijenos izmeđ u komponenta vlasničkih instrumenata | 016 | 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 | -4.033.474 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4.033.474 |
| Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata | 018 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1.447.675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1.693.593 | -3.141.268 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 019 | 0 | 0 | 0 | 0 | -73.847.279 | 0 | 0 | 0 | 0 | 816.716.471 | 0 | 159.989 | 1.081.667 | 744.110.848 |
| Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih | 020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.) | 021 | 6.404.839.100 | 3.502.267.025 | 0 | 6.258.069 | 469.547.271 | 8.942.041.989 | 0 | 460.923.204 | -2.833.137 | 816.716.471 | 0 | 532.994 | 25.291.356 | 20.625.584.342 |

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“)³. 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.

³ *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 ovih 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 | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 30. lipnja 2021. | 30. lipnja 2020. |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | |
| Derivativi | 59 | 98 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 82 | 88 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | | |
| Država i javni sektor | 107 | 210 |
| Kreditne institucije | 3 | 12 |
| Ostala financijska društva | 8 | 6 |
| Nefinancijska društva | 412 | 434 |
| Kućanstva | 935 | 965 |
| | 1.465 | 1.627 |
| Ostala imovina | 3 | 2 |
| | 1.609 | 1.815 |

b) Rashod od kamata

| | u milijunima kn | |
|---|---------------------|---------------------|
| | 30. lipnja 2021. | 30. lipnja 2020. |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | |
| Derivativi | 45 | 80 |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku | | |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 1 | 1 |
| Depoziti | | |
| Država i javni sektor | 10 | 16 |
| Kreditne institucije | 31 | 36 |
| Ostala financijska društva | 3 | 6 |
| Nefinancijska društva | 9 | 14 |
| Kućanstva | 75 | 81 |
| | 128 | 154 |
| Ostale obveze | 2 | 20 |
| | 175 | 254 |

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. |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | | |
| Država i javni sektor | 21.383 | 20.068 |
| Ostale financijske institucije | 592 | 1.040 |
| Nefinancijske institucije | 24.355 | 24.316 |
| Kućanstva | 36.455 | 36.410 |
| | 82.785 | 81.834 |
| Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija | 9.721 | 10.552 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 1.864 | 1.271 |
| | 94.370 | 93.657 |

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

| | u milijunima kn | |
|---------------------------------------|------------------|--------------------|
| | 30. lipnja 2021. | 31. prosinca 2020. |
| Depoziti komitenata | | |
| Država i javni sektor | 8.041 | 8.120 |
| Ostale financijske institucije | 5.684 | 3.629 |
| Nefinancijske institucije | 31.738 | 31.098 |
| Kućanstva | 77.425 | 74.364 |
| | 122.888 | 117.211 |
| Depoziti kreditnih institucija | 5.229 | 8.571 |
| Izdane dužničke vrijednosnice | 57 | 57 |
| Ostale financijske obveze | 513 | 493 |
| | 128.687 | 126.332 |

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 |
|------------------|-------------|----------------------------|---------|--------|---|---|--|
| 30. lipnja 2021. | 379 | 374 | 49 | 176 | 978 | - | 978 |
| 30. lipnja 2020. | 204 | 155 | 6 | 247 | 612 | 331 | 943 |

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 |
|--|---------------|----------------------------|--------------|---------------|---|---|--|
| 30. lipnja 2021. | | | | | | | |
| Imovina segmenta | 37.044 | 89.292 | 3.973 | 22.067 | 152.376 | - | 152.376 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | - | - | - | 89 | 89 | - | 89 |
| Preplaćeni porez | - | - | 1 | 382 | 383 | - | 383 |
| Odgodena porezna imovina | - | - | 48 | 322 | 370 | - | 370 |
| Ukupna imovina | 37.044 | 89.292 | 4.022 | 22.860 | 153.218 | - | 153.218 |
| Obveze segmenta | 83.044 | 42.658 | 3.413 | 3.477 | 132.592 | - | 132.592 |
| Ukupne obveze | 83.044 | 42.658 | 3.413 | 3.477 | 132.592 | - | 132.592 |

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

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)

2. Izdani dionički kapital

| <i>Autorizirane i izdane</i> | 30. lipnja 2021. | 31. prosinca 2020. |
|---|--------------------|--------------------|
| Izdani dionički kapital (u milijunima kuna) | 6.405 | 6.405 |
| Broj dionica | 320.241.955 | 320.241.955 |
| Nominalna vrijednost po dionici (u kunama) | 20,00 | 20,00 |

Redovne dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, pri čemu je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na dan 30. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. je sljedeća:

| | |
|------------------|---------------|
| UniCredit S.p.A. | 84,47 |
| Allianz SE | 11,72 |
| Other | 3,81 |
| | 100,00 |

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

3. 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 | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 30. lipnja 2021. | 31. prosinca 2020. |
| Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke | 817 | 1.002 |
| Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica | 320.132.185 | 320.029.463 |
| Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici) | 5,10 | 3,13 |

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. 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.

5. 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

| | 30. lipnja 2021. | | | | 31. prosinca 2020. | | | |
|--|------------------|---------------|------------|---------------|--------------------|---------------|------------|---------------|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
| u milijunima kn | | | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja | - | - | - | - | 20 | - | - | 20 |
| 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 | 249 | 289 | - | 39 | 239 | 278 |
| Derivativni financijski instrumenti | - | 788 | - | 788 | - | 697 | 1 | 698 |
| Računovodstvo zaštite | - | 25 | - | 25 | - | - | - | - |
| | 9 | 855 | 249 | 1.113 | 22 | 739 | 240 | 1.001 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.847 | 11.676 | 13 | 13.536 | 2.007 | 10.053 | 540 | 12.600 |
| Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2 | - | 4 | 6 | 3 | - | 3 | 6 |
| | 1.849 | 11.676 | 17 | 13.542 | 2.010 | 10.053 | 543 | 12.606 |
| Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti | 1.858 | 12.532 | 263 | 14.653 | 2.032 | 10.792 | 783 | 13.607 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | | | | | | | |
| Derivativni financijski instrumenti | - | 724 | - | 724 | - | 713 | - | 713 |
| Računovodstvo zaštite | - | 4 | - | 4 | - | 8 | - | 8 |
| Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti | - | 728 | - | 728 | - | 721 | - | 721 |

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

| | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | | | u milijunima kn |
|---|----------------------------|----------------|----------|----------|-----------------|
| | | Ukupno | Razina 1 | Razina 2 | |
| 30. lipnja 2021. | | | | | |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 94.370 | 97.227 | 3.698 | 23.691 | 69.838 |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku | 128.687 | 128.558 | - | 1.317 | 127.241 |
| 31. prosinca 2020. | | | | | |
| 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

| | 30. lipnja 2021. | | | u milijunima kn 31. prosinca 2020. | | |
|-------------------------------------|---|--------------|------------|---------------------------------------|--------------|------------|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 |
| | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Okvirni krediti | 14.946 | 1.760 | 48 | 15.432 | 1.606 | 67 |
| Financijske garancije | 1.710 | 810 | 62 | 1.683 | 364 | 41 |
| Komercijalne garancije | 3.345 | 853 | 504 | 3.366 | 719 | 476 |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke | 116 | 51 | 17 | 85 | 40 | 16 |
| Ukupno | 20.117 | 3.474 | 631 | 20.566 | 2.729 | 600 |

| | 30. lipnja 2021. | | | u milijunima kn 31. prosinca 2020. | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------------|--------------|--------------|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 |
| | Očekivani kreditni gubici | | | | | |
| 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) |
| Ukupno | (92) | (102) | (478) | (64) | (109) | (460) |

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.