

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

**Sadržaj:**

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

## **I. Izvještaj poslovodstva za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2021. godine**

**Grupa Zagrebačke banke** ostvarila je **1.277 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 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.

Nastavljamo podržavati zajednicu zahvaljujući našim zaposlenicima, kao i našoj snažnoj kapitalnoj i likvidnosnoj poziciji. Trudimo se pružati najbolja rješenja svojim klijentima, pristupamo im individualno kako bi naša ponuda bila prilagođena njihovim potrebama.

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

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

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

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: 3.587 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.669 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.809 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 297 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 82.927 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 126.691 milijun kuna**

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

**Poslovni prihodi** iznose 3.587 milijuna kuna, manji su za 147 milijuna kuna (-3,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.131 milijun kuna, smanjenje od 186 milijuna kuna (-8,0%) najvećim dijelom je pod utjecajem nižih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.049 milijuna kuna, veći je za 86 milijuna kuna (+8,9%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 407 milijuna kuna, manji su za 47 milijuna kuna (-10,4%) zbog manje dobiti od trgovanja.

**Troškovi poslovanja** iznose 1.669 milijuna kuna, na približno su istoj razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 46,5%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 1.809 milijuna kuna. Smanjenje od 50 milijuna kuna (-2,7%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 297 milijuna kuna, smanjeni su za 249 milijuna kuna uglavnom zbog većih gubitaka od vrijednosnih usklađenja u 2020. godini slijedom COVID-19 pandemije.

**Imovina** Grupe iznosi 157.291 milijun kuna, veća je za 7.437 milijuna kuna (+5,0%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 82.927 milijuna kuna, povećani su za 1.093 milijun kuna, slijedom povećanja izloženosti državi.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 126.691 milijun kuna. Povećanje od 9,5 milijardi kuna (+8,1%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima po viđenju stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 5.025 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.546 milijuna kuna (-41,4%) najvećim dijelom smanjenjem unutargrupnog financiranja i depozita drugih banaka.

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

Grupa Zagrebačke banke	<b>Δ 3Q 2021. vs 3Q 2020.</b>			
	<b>3Q 2021.</b>	<b>3Q 2020.</b>	<b>mln. kuna</b>	<b>%</b>
Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3 (1-2)</b>	<b>4 (3/2)</b>
Prihodi od kamata	2.404	2.675	(271)	(10,1 %)
Rashodi od kamata	(273)	(358)	85	(23,7 %)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>2.131</b>	<b>2.317</b>	<b>(186)</b>	<b>(8,0 %)</b>
Prihodi od provizija i naknada	1.236	1.123	113	10,1 %
Rashodi od provizija i naknada	(187)	(160)	(27)	16,9 %
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>1.049</b>	<b>963</b>	<b>86</b>	<b>8,9 %</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi</b>	<b>407</b>	<b>454</b>	<b>(47)</b>	<b>(10,4 %)</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>3.587</b>	<b>3.734</b>	<b>(147)</b>	<b>(3,9 %)</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(1.669)</b>	<b>(1.673)</b>	<b>4</b>	<b>(0,2 %)</b>
<b>Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita</b>	<b>(109)</b>	<b>(202)</b>	<b>93</b>	<b>(46,0 %)</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>1.809</b>	<b>1.859</b>	<b>(50)</b>	<b>(2,7 %)</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(297)	(546)	249	(45,6 %)
<b>Operativna dobit</b>	<b>1.512</b>	<b>1.313</b>	<b>199</b>	<b>15,2 %</b>
Udio u dobiti pridruženog društva	24	22	2	9,1 %
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.536</b>	<b>1.335</b>	<b>201</b>	<b>15,1 %</b>
Porez na dobit	(257)	(234)	(23)	9,8 %
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>1.279</b>	<b>1.101</b>	<b>178</b>	<b>16,2 %</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.277	1.099	178	16,2 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	-	-
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>	<b>1.279</b>	<b>1.101</b>	<b>178</b>	<b>16,2 %</b>

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

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kuna)			Δ 2021. vs. 2020.	
	30. rujna 2021.	31. prosinca 2020.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	29.448	33.531	(4.083)	(12,2 %)
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.992	5.436	556	10,2 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	920	726	194	26,7 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	285	275	10	3,6 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.720	12.606	114	0,9 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	104.550	93.657	10.893	11,6 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.510	1.271	2.239	176,2 %
<i>Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama</i>	18.113	10.552	7.561	71,7 %
<i>Kreditni i predujmovi komitentima</i>	82.927	81.834	1.093	1,3 %
Materijalna i nematerijalna imovina	2.407	2.505	(98)	(3,9 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	96	81	15	18,5 %
Ostala imovina	873	1.037	(164)	(15,8 %)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>157.291</b>	<b>149.854</b>	<b>7.437</b>	<b>5,0 %</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	764	721	43	6,0 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	132.253	126.332	5.921	4,7 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	57	0	0,0 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	5.025	8.571	(3.546)	(41,4 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	126.691	117.211	9.480	8,1 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	479	493	(14)	(2,8 %)
Rezervacije za obveze i troškove	1.427	1.422	5	0,4 %
Ostale obveze	1.689	1.495	194	13,0 %
<b>Ukupne obveze</b>	<b>136.133</b>	<b>129.970</b>	<b>6.163</b>	<b>4,7 %</b>
<b>Kapital</b>	<b>21.158</b>	<b>19.884</b>	<b>1.274</b>	<b>6,4 %</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>157.291</b>	<b>149.854</b>	<b>7.437</b>	<b>5,0 %</b>

U Zagrebu, 27. listopada 2021. godine

  
 Predsjednik Uprave  
 Ivan Vlaho

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

### Značajni događaji i transakcije

#### **COVID-19**

COVID-19 pandemija je i u prvih devet mjeseci 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  
Ivan Vlaho

## II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj<sup>1</sup>, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.

Ante Križan  
Direktor Računovodstva i regulatornog  
izvještavanja



Jasna Mandac  
Članica Uprave



**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. rujna 2021. godine<sup>2</sup>

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2021	do 30.9.2021
Godina:	2021	
Kvartal:	3	
<b>Tromjesečni financijski izvještaji</b>		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavateljca:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	4946	
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 (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

<sup>2</sup> Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u Q3 2021. godine iznosi 4.661



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

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

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	<b>33.530.994.430</b>	<b>29.448.498.474</b>
Novac u blagajni	002	3.632.530.982	4.372.103.521
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	27.188.209.818	23.919.483.037
Ostali depoziti po viđenju	004	2.710.253.630	1.156.911.916
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>723.144.863</b>	<b>891.098.771</b>
Izvedenice	006	697.355.946	880.235.934
Vlasnički instrumenti	007	5.292.292	10.862.837
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>275.005.132</b>	<b>285.124.358</b>
Vlasnički instrumenti	011	275.005.132	282.914.948
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	47.560
Kredit i predujmovi	013	0	2.161.850
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>3.278.968</b>	<b>0</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	47.820	0
Kredit i predujmovi	016	3.231.148	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>12.605.947.470</b>	<b>12.719.894.810</b>
Vlasnički instrumenti	018	6.015.020	6.212.138
Dužnički vrijednosni papiri	019	12.599.932.450	12.713.682.672
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>99.093.148.163</b>	<b>110.541.517.681</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.271.371.727	3.510.027.436
Kredit i predujmovi	023	97.821.776.436	107.031.490.225
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	28.638.377
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	95.534.118
Materijalna imovina	027	2.131.099.574	2.015.609.196
Nematerijalna imovina	028	373.538.922	390.901.496
Porezna imovina	029	700.346.262	651.948.005
Ostala imovina	030	203.006.313	221.765.553
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	132.922.776	2
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>149.853.849.498</b>	<b>157.290.530.821</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>713.433.115</b>	<b>763.354.008</b>
Izvedenice	034	713.433.115	763.354.008
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>61.548</b>	<b>111.569</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	61.548	111.569
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>126.332.166.596</b>	<b>132.252.628.593</b>
Depoziti	044	125.782.291.921	131.716.267.569
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	56.788.768	57.112.465
Ostale financijske obveze	046	493.085.907	479.248.529
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	7.584.663	9.304.782
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	-8.446.039
Rezervacije	049	1.421.917.035	1.427.206.406
Porezne obveze	050	423.201	6.917.823
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.494.321.421	1.681.264.145
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>129.969.907.579</b>	<b>136.132.341.257</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	10.291.543	6.258.069
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	543.394.550	539.346.658
Zadržana dobit	060	7.941.663.935	8.943.489.664
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.204	460.923.205
(-) Trezorske dionice	063	-7.818.179	-2.833.138
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.001.825.729	1.277.373.681
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	26.276.287	26.525.300
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>19.883.941.919</b>	<b>21.158.189.564</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>149.853.849.498</b>	<b>157.290.530.821</b>

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

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

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjeseče	Kumulativ	Tromjeseče
		2	3	4	6
1					
Kamatni prihodi	001	2.675.104.973	860.123.437	2.403.790.098	794.441.955
(Kamatni rashodi)	002	358.397.300	103.991.978	273.140.182	98.280.691
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	568.902	254.737	17.394.189	251.839
Prihodi od naknada i provizija	005	1.122.536.839	396.415.570	1.236.045.189	480.967.700
(Rashodi od naknada i provizija)	006	160.387.969	68.215.482	186.799.249	87.684.394
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	97.841.910	901.430	34.183.794	1.096.069
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	227.317.015	-41.842.957	302.812.737	142.237.613
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	2.852.594	6.125.031	3.993.397	-5.323.358
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-12.047	7.058	-4.235	-1.412
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-600.908	-167.144	-2.693.802	712.024
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-49.650.608	74.577.630	-109.267.500	-79.567.161
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine.	013	3.476.412	2.919.285	-8.855.527	-13.220.108
Ostali prihodi iz poslovanja	014	239.559.007	87.151.970	246.394.823	73.495.362
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	66.429.178	21.550.279	76.249.746	22.390.821
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>3.733.779.642</b>	<b>1.192.708.308</b>	<b>3.587.603.986</b>	<b>1.186.734.617</b>
(Administrativni rashodi)	017	1.359.759.841	452.286.588	1.382.584.609	465.282.238
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	202.383.192	43.540.485	109.267.699	12.376.160
(Amortizacija)	019	312.759.709	114.596.094	286.373.816	94.914.494
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	-1.860.100	20.480.483	67.371.743	-33.103.219
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	022	550.260.098	176.723.841	227.646.631	97.257.383
(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	-2.729.968	-369.574	1.907.906	382.572
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	22.438.611	7.240.711	23.708.682	8.449.555
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	1.335.645.481	392.691.102	1.536.160.264	558.074.544
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	234.392.814	66.332.794	257.066.693	96.778.536
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	1.101.252.667	326.358.308	1.279.093.571	461.296.008
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	1.101.252.667	326.358.308	1.279.093.571	461.296.008
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	035	1.574.264	375.884	1.719.890	638.223
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	1.099.678.403	325.982.424	1.277.373.681	460.657.785
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	1.101.252.667	326.358.308	1.279.093.571	461.296.008
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)</b>	<b>038</b>	<b>-179.451.265</b>	<b>55.283.843</b>	<b>-4.047.726</b>	<b>69.799.591</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>	<b>039</b>	<b>-18.660.026</b>	<b>-160.245</b>	<b>-715.038</b>	<b>-1.345.167</b>
Materijalna imovina	040	-22.639.765	-446.210	-1.026.353	-2.004.639
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobici 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	-140.865	252.890	37.586	297.958
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	4.120.604	33.075	273.729	361.514
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>	<b>051</b>	<b>-160.791.239</b>	<b>55.444.088</b>	<b>-3.332.688</b>	<b>71.144.718</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	35.807.464	-224.844	-19.586.300	1.992.308
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	-239.128.399	68.664.221	20.374.585	83.609.934
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	42.529.696	-12.995.289	-4.120.973	-14.457.524
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>921.801.402</b>	<b>381.642.151</b>	<b>1.275.045.845</b>	<b>531.095.599</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	1.762.329	375.884	1.720.055	605.754
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	920.039.073	381.266.267	1.273.325.790	530.489.805

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

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

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.335.645.481	1.536.160.264
Usklađenja:		0	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	545.308.318	296.926.280
Amortizacija	011	312.759.709	286.373.816
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	33.446.503	-137.485.967
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	2.065.671	-4.491.658
Ostale nenovčane stavke	014	-2.277.401.102	-2.160.764.672
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.276.578.878	-554.518.614
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-4.063.903.313	-7.445.910.239
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	1.823.372.658	-1.559.476.739
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	821.278.383	-189.989.512
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	42.833.207	12.311.398
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	12.558.866	1
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-111.308
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-1.100.192.903	-2.256.981.883
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	43.787.914	128.417.112
Depoziti od financijskih institucija	024	-2.266.891.230	-2.639.201.312
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	9.265.475.828	11.069.933.938
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	165.370.563	111.149.383
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-5.306.858.340	-1.689.688.916
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-32.009.411	103.858.074
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.699.780.374	2.470.584.011
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-401.152.487	-274.379.929
(Plaćeni porez na dobit)	033	-539.478.009	-203.486.171
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>2.392.375.558</b>	<b>-3.100.772.642</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-191.893.434	-157.681.838
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	568.902	16.866.581
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>-191.324.532</b>	<b>-140.815.257</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-704.646.552	-950.063.989
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>-704.689.660</b>	<b>-950.063.989</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>1.496.361.366</b>	<b>-4.191.651.888</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>26.149.082.705</b>	<b>33.530.994.430</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	49.650.608	109.155.932
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>27.695.094.679</b>	<b>29.448.498.474</b>

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

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

za razdoblje od 31.12.2020

do 30.9.2021

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 prepravljanja]	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
<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	10.291.543	543.394.550	7.941.663.935	0	460.923.204	-7.818.179	1.001.825.729	0	373.005	25.903.282	19.883.941.919
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata</b>	<b>008</b>	<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>Prije nosi između komponenata vlasničkih instrumenata</b>	<b>016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.001.825.729</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.001.825.729</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	-4.033.474	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.033.474
<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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.471.042</b>	<b>-1.471.042</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.047.892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.277.373.681</b>	<b>0</b>	<b>165</b>	<b>1.719.890</b>	<b>1.275.045.844</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>
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.502.267.025	0	6.258.069	539.346.658	8.943.489.664	0	460.923.204	-2.833.137	1.277.373.681	0	373.170	26.152.130	21.158.189.564

### 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 devet mjeseci 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. rujna 2021. i 31. prosinca 2020. godine, kao i dobit za prvih devet mjeseci 2021. godine usklađeni 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 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. rujna 2021.	30. rujna 2020.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	101	132
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>		
Dužnički vrijednosni papiri	122	129
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Država i javni sektor	151	317
Kreditne institucije	5	15
Ostala financijska društva	10	8
Nefinancijska društva	604	644
Kućanstva	1.406	1.428
	<b>2.176</b>	<b>2.412</b>
<b>Ostala imovina</b>	<b>5</b>	<b>2</b>
	<b>2.404</b>	<b>2.675</b>

**b) Rashod od kamata**

	u milijunima kn	
	30. rujna 2021.	30. rujna 2020.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>		
Derivativi	76	106
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	15	22
Kreditne institucije	46	52
Ostala financijska društva	4	8
Nefinancijska društva	13	20
Kućanstva	115	119
	<b>193</b>	<b>221</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>3</b>	<b>30</b>
	<b>273</b>	<b>358</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. rujna 2021.	31. prosinca 2020.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Država i javni sektor	21.305	20.068
Ostale financijske institucije	511	1.040
Nefinancijske institucije	24.309	24.316
Kućanstva	36.802	36.410
	<b>82.927</b>	<b>81.834</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija</b>	<b>18.113</b>	<b>10.552</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>3.510</b>	<b>1.271</b>
	<b>104.550</b>	<b>93.657</b>

**3. Financijske obveze po amortiziranom trošku**

	u milijunima kn	
	30. rujna 2021.	31. prosinca 2020.
<b>Depoziti komitenata</b>		
Država i javni sektor	7.910	8.120
Ostale financijske institucije	5.205	3.629
Nefinancijske institucije	34.604	31.098
Kućanstva	78.972	74.364
	<b>126.691</b>	<b>117.211</b>
<b>Depoziti kreditnih institucija</b>	<b>5.025</b>	<b>8.571</b>
<b>Izdane dužničke vrijednosnice</b>	<b>57</b>	<b>57</b>
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>479</b>	<b>493</b>
	<b>132.253</b>	<b>126.332</b>



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

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

#### 4. Poslovni segmenti

Nije bilo značajnih promjena u strukturi segmentacije u usporedbi s posljednjim godišnjim financijskim izvješćem.

##### a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
30. rujna 2021.	347	877	69	243	1.536	-	1.536
30. rujna 2020.	322	236	13	292	863	472	1.335

##### b) Izvještaj o financijskom položaju

30. rujna 2021.	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
Imovina segmenta	37.272	91.664	3.880	23.693	156.509	34	156.543
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	96	96	-	96
Preplaćeni porez	-	-	-	284	284	-	284
Odgođena porezna imovina	-	-	48	320	368	-	368
<b>Ukupna imovina</b>	<b>37.272</b>	<b>91.664</b>	<b>3.928</b>	<b>24.393</b>	<b>157.257</b>	<b>34</b>	<b>157.291</b>
Obveze segmenta	85.443	43.944	3.303	3.443	136.133	-	136.133
<b>Ukupne obveze</b>	<b>85.443</b>	<b>43.944</b>	<b>3.303</b>	<b>3.443</b>	<b>136.133</b>	<b>-</b>	<b>136.133</b>

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

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

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

##### 5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 30. rujna 2021. godine

U travnju 2021. godine, Zagrebačka banka d.d. je kupila sav udio 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.

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

Na dan 30. rujna 2021. godine Zagrebačka banka ima vlasnički udio od 36,9% u telekomunikacijskom društvu Optima Telekom u Republici Hrvatskoj.

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

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. Posljedično, Optima Telekom se od kraja srpnja 2021. godine konsolidira u Grupi Zagrebačke banke.

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 su imovina i obveze priznate konsolidacijom Optima Telekom iskazane kao „namijenjene za prodaju“.

##### ***Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke***

Zbog nematerijalnosti – šest podružnica (ZB Invest doo, Zagreb nekretnine doo, ZANE BH doo, ZABA Partner doo, BACAL ALPHA doo i ALLIB NEKRETNINE doo) isključeno je iz konsolidacijskog obuhvata počevši od rujna 2021. godine. Taj pristup usklađen je sa zahtjevima MSFI-ja, Hrvatskom narodnom bankom i vanjskim revizorom.

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

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

#### 6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 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. rujna 2021. i 31. prosinca 2020. je sljedeća:

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

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

#### 2. 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. rujna 2021.	31. prosinca 2020.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	<b>1.277</b>	1.002
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	<b>320.153.700</b>	320.029.463
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>3,99</b>	3,13

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

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

#### 3. 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.

#### 4. 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. rujna 2021.				31. prosinca 2020.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima kn								
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	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	-	39	244	283	-	39	239	278
Derivativni financijski instrumenti	-	880	-	880	-	697	1	698
Računovodstvo zaštite	-	29	-	29	-	-	-	-
	<b>9</b>	<b>950</b>	<b>244</b>	<b>1.203</b>	<b>22</b>	<b>739</b>	<b>240</b>	<b>1.001</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.067	10.634	13	12.714	2.007	10.053	540	12.600
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	4	6	3	-	3	6
	<b>2.069</b>	<b>10.634</b>	<b>17</b>	<b>12.720</b>	<b>2.010</b>	<b>10.053</b>	<b>543</b>	<b>12.606</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>2.078</b>	<b>11.584</b>	<b>261</b>	<b>13.923</b>	<b>2.032</b>	<b>10.792</b>	<b>783</b>	<b>13.607</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti	-	763	-	763	-	713	-	713
Računovodstvo zaštite	-	9	-	9	-	8	-	8
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>772</b>	<b>-</b>	<b>772</b>	<b>-</b>	<b>721</b>	<b>-</b>	<b>721</b>

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			u milijunima kn
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	
<b>30. rujna 2021.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	104.550	107.721	11.988	30.961	64.772
Financijske obveze po amortiziranom trošku	132.253	132.208	-	1.122	131.086
<b>31. prosinca 2020.</b>					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	93.657	95.158	347	30.449	64.362
Financijske obveze po amortiziranom trošku	126.332	126.196	-	2.313	123.883

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

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

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

#### 10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. rujna 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	15.757	1.520	46	15.432	1.606	67
Financijske garancije	2.141	446	23	1.683	364	41
Komercijalne garancije	3.504	818	407	3.366	719	476
Ostale rizične izvanbilančne stavke	104	67	26	85	40	16
<b>Ukupno</b>	<b>21.506</b>	<b>2.851</b>	<b>502</b>	<b>20.566</b>	<b>2.729</b>	<b>600</b>

	30. rujna 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	(63)	(46)	(29)	(42)	(45)	(42)
Financijske garancije	(9)	(33)	(12)	(6)	(29)	(18)
Komercijalne garancije	(38)	(40)	(346)	(15)	(35)	(390)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	(1)	(16)	(1)	-	(10)
<b>Ukupno</b>	<b>(110)</b>	<b>(120)</b>	<b>(403)</b>	<b>(64)</b>	<b>(109)</b>	<b>(460)</b>

#### 11. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo ostalih značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.