

**Nerevidirani finansijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2021. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj poslovodstva za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2021. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
- III. Finansijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - Opći podaci na dan 31. prosinca 2021. godine
 - Bilanca stanja na dan 31. prosinca 2021. godine
 - Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2021. godine
 - Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2021. godine
 - Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2020. do 31. prosinca 2021. godine
 - Bilješke uz finansijske izvještaje

I. Izvještaj poslovodstva za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2021. godine

U 2021. godini **Zagrebačka banka d.d.** je ostvarila **dobit poslije oporezivanja u iznosu od 2.008 milijuna kuna**. To je 1.273 milijuna kuna više (+173,2%) u odnosu na 2020. godinu.

Rezultat je još uvijek pod utjecajem poremećaja uzrokovanih pandemijom. Međutim, smanjenje poslovnih prihoda je nadoknađeno manjim troškovima vrijednosnih usklađenja po kreditima, slijedom oporavka gospodarstva u 2021. godini.

Osnajuјemo naše zajednice za napredak - zahvaljujući našim zaposlenicima, kao i našoj snažnoj kapitalnoj i likvidnosnoj poziciji. Nastojimo pružiti najbolja rješenja našim klijentima, pristupamo im individualno kako bi naša ponuda bila prilagođena njihovim potrebama.

Uvodimo nove načine pružanja usluga – prepoznajući prilike u tehnološkim trendovima, digitalizacijom i podatkovnom orientiranošću, stavljujući klijente u središte svih naših aktivnosti. Fokusirani smo na pojednostavljenja, na olakšanja u našem radu dok udovoljavamo klijentima, poslovnim zahtjevima i tržišnim izazovima.

Ugraditi ćemo održivost u naše strategije te usmjeravati sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaraju sveukupan pozitivan utjecaj. Dobrobit i zdravlje naših zaposlenika i klijenata i dalje su naš prioritet, kao i podrška društvu i okruženju u kojem poslujemo.

Nastojimo biti najbolji mogući poslodavac te podržavamo naše zaposlenike inicijativama koje između ostalog promoviraju ravnotežu poslovnog i privatnog života, zdravlja te potporu obiteljima.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 4.407 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.571 milijun kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.722 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 432 milijuna kuna**
- **Krediti i predujmovi komitentima: 67.321 milijun kuna**
- **Depoziti komitenata: 107.225 milijuna kuna**

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

Poslovni prihodi iznose 4.407 milijuna kuna, veći su za 792 milijuna kuna (+21,9 %):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.175 milijuna kuna, smanjenje od 225 milijuna kuna (-9,4%) najvećim dijelom je pod utjecajem nižih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.046 milijuna kuna, veći je za 90 milijuna kuna (+9,4%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 1.186 milijuna kuna, veći su za 927 milijuna kuna (+357,9%) zbog većih prihoda od dividendi i dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.571 milijun kuna, manji su za HRK 17 milijuna kuna (-1,1%). Omjer troškova i prihoda iznosi 35,7%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.722 milijuna kuna. Povećanje od 866 milijuna kuna (+46,7%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 432 milijuna kuna, manji su za 530 milijuna kuna uglavnom zbog većih gubitaka od vrijednosnih usklađenja u 2020. godini slijedom COVID-19 pandemije.

Imovina Banke iznosi 132.445 milijuna kuna, veća je za 7.916 milijuna kuna (+6,4%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 67.321 milijun kuna, na približno su istoj razini.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 107.225 milijuna kuna. Povećanje od 8,9 milijardi kuna (+9,2%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima po viđenju stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznos 2,603 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.127 milijuna kuna (-54,6%) najvećim dijelom smanjenjem unutar grupnog financiranja i depozita drugih banaka.

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

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2021. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)			Δ 2021. vs 2020.	
	2021. 1	2020. 2	mln. kuna 3 (1-2)	% 4 (3/2)
Prihodi od kamata	2.432	2.734	(302)	(11,0 %)
Rashodi od kamata	(257)	(334)	77	(23,1 %)
Neto prihodi od kamata	2.175	2.400	(225)	(9,4 %)
Prihodi od provizija i naknada	1.280	1.148	132	11,5 %
Rashodi od provizija i naknada	(234)	(192)	(42)	21,9 %
Neto prihodi od provizija i naknada	1.046	956	90	9,4 %
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	1.186	259	927	357,9 %
Poslovni prihodi	4.407	3.615	792	21,9 %
Troškovi poslovanja	(1.571)	(1.554)	(17)	1,1 %
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(114)	(205)	91	(44,4 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.722	1.856	866	46,7 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(432)	(962)	530	(55,1 %)
Dobit prije poreza	2.290	894	1.396	156,2 %
Porez na dobit	(282)	(159)	(123)	77,4 %
Dobit razdoblja	2.008	735	1.273	173,2 %

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

Bilanca stanja (mln. kuna)			Δ 2021. vs. 2020.	
	31. prosinca 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	35.636	30.432	5.204	17,1 %
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.121	5.436	685	12,6 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.088	722	366	50,7 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	284	275	9	3,3 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.824	10.211	(387)	(3,8 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	75.922	73.849	2.073	2,8 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.498	1.271	2.227	175,2 %
<i>Krediti i predujmovi kreditnim institucijama</i>	5.103	5.109	(6)	(0,1 %)
<i>Krediti i predujmovi komitentima</i>	67.321	67.469	(148)	(0,2 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	1.360	1.273	87	6,8 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.513	1.541	(28)	(1,8 %)
Ostala imovina	697	790	(93)	(11,8 %)
Ukupna imovina	132.445	124.529	7.916	6,4 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	867	720	147	20,4 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	110.270	104.480	5.790	5,5 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0	57	(57)	(100,0 %)
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	2.603	5.730	(3.127)	(54,6 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	107.225	98.236	8.989	9,2 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	442	457	(15)	(3,3 %)
Rezervacije za obveze i troškove	1.347	1.277	70	5,5 %
Ostale obveze	935	1.021	(86)	(8,4 %)
Ukupne obveze	113.419	107.498	5.921	5,5 %
Kapital	19.026	17.031	1.996	11,7 %
Ukupno obveze i kapital	132.445	124.529	7.916	6,4 %

Rejting		31. prosinca 2021.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb+
	Support	WD
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 21. veljače 2022. godine


Predsjednik Uprave
Ivan Vlaho

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

Značajni događaji i transakcije

COVID-19

COVID-19 pandemija je i u 2021. godini imala negativne učinke na ekonomski i finansijski sustav te i dalje uzrokovala neizvjesnost.

Kako bi podržala svoje klijente Banka je pružila posebne mjere potpore, uključujući mirovanje obveza, odgode otplate (moratorije) te nove kreditne linije za likvidnost pravnim subjektima i građanima. U skladu s uputama HNB-a i ECB-a, dostupnost navedenih mjera potpore općoj populaciji klijenata sama po sebi ne predstavlja automatski kriterij za klasifikaciju u „forborne“ kategoriju ili za zaključak da je kod svih klijenata koji su iskoristili dostupne mjere došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

Banka će nastaviti podržavati klijente te primjereno procjenjivati njihovu kreditnu sposobnost i pažljivo razmatrati prikladnost klasifikacije u rizične skupine kao i povezani utjecaj na finansijske izvještaje.

COVID-19 učinak na mjerjenje finansijske i nefinansijske imovine priznate u bilanci pod utjecajem je neizvjesnosti, učinkovitosti mjera potpore kao i nastavka te 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 finansijsku poziciju Banke i buduće rezultate poslovanja. Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banka aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, finansijske rezultate, finansijski položaj i novčane tijekove.



Predsjednik Uprave
Ivan Vlaho

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja

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

- 1) set finansijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda finansijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj¹, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, finansijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.

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
www.zaba.hr

¹ Detaljno pojašnjenje računovodstvenog okvira je u bilješci "Osnove pripreme", unutar Značajnih računovodstvenih politika u Bilješkama uz ove finansijske izvještaje.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

i. Opći podaci na dan 31. prosinca 2021. godine²

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2021

do

31.12.2021

Godina:

2021

Kvartal:

4

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

Tvrta izdavatelja:

Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto:

10000

Zagreb

Ulica i kućni broj:

Trg bana Josipa Jelačića 10

Adresa e-pošte:

zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Internet adresa:

www.zaba.hr

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):

3568

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrte ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Ferizović Antica

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

01/4801-725

Adresa e-pošte:

antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

² Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u 2021. godini iznosi 3.630

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 31. prosinca 2021. godine

u kunama					
Obveznik: Zagrebačka banka		AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja	
Naziv pozicije		1	2	3	4
Imovina					
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	30.431.909,47	35.635.603,539		
Novac u blagajni	002	2.847.109,760	2.551.831,147		
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	26.262.064,309	31.975.603,013		
Ostali depoziti po viđenju	004	1.322.735,078	1.108.169,379		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	722.323.612	1.045.529.177		
Izvedenice	006	696.534,695	1.029.220,354		
Vlasnički instrumenti	007	5.292.292	7.917.913		
Dužnički vrijednosni papiri	008	20.496.625	8.390.850		
Krediti 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	274.814.552	283.647.241		
Vlasnički instrumenti	011	274.814.552	283.647.241		
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0		
Krediti i predujmovi	013	0	0		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0		
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0		
Krediti i predujmovi	016	0	0		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	10.211.129,18	9.824.373.290		
Vlasnički instrumenti	018	5.245.653	5.273.921		
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.205.883,465	9.819.099,369		
Krediti i predujmovi	020	0	0		
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	79.264.908,725	82.043.182.434		
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.271.371.727	3.498.085.835		
Krediti i predujmovi	023	78.013.536,998	78.545.096.599		
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	42.502.181		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0		
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	1.540.617,137	1.513.299,573		
Materijalna imovina	027	1.034.177.665	1.046.633.039		
Nematerijalna imovina	028	239.246.995	312.641.871		
Porezna imovina	029	630.941.957	581.607.600		
Ostala imovina	030	49.115.460	115.700.558		
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	110.120.591	0		
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	124.529.304,959	132.444.720,443		
Obveze					
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	712.741.375	868.086.883		
Izvedenice	034	712.741.375	868.086.883		
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	0	0		
Depoziti	040	0	0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0		
Ostale financijske obveze	042	0	0		
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	104.480.025,359	110.270.363,596		
Depoziti	044	103.966.544,468	109.828.003,619		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	56.788.768	0		
Ostale financijske obveze	046	456.692.023	442.351.736		
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	7.584.663	26.689.343		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	-27.910.807		
Rezervacije	049	1.277.073,497	1.347.241.611		
Porezne obveze	050	0	0		
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0		
Ostale obveze	052	1.021.348.149	933.626.380		
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0		
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	107.498.772,543	113.418.088,795		
Kapital					
Temeljni kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100		
Premija na dionice	056	3.502.545.750	3.502.290.565		
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0		
Ostali vlasnički instrumenti	058	10.291.544	9.300.094		
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	473.432.208	435.350.481		
Zadržana dobit	060	5.451.810.929	6.207.876.632		
Revalorizacijske rezerve	061	0	0		
Ostale rezerve	062	460.923.205	460.923.205		
(–) Trezorske dionice	063	-7.818.180	-2.081.023		
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	734.507.460	2.008.132.624		
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0		
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0		
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	17.030.532,016	19.026.631,678		
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	124.529.304,959	132.444.720,443		

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.	Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Isto razdoblje prethodne godine		Tkuće razdoblje	
			Kumulativ 3	Tromjesečji 4	Kumulativ 5	Tromjesečje 6
Kamatni prihodi	001	2.733.744.472	666.769.785	2.431.904.392	585.352.193	
(Kamatni rashodi)	002	334.024.166	70.700.739	257.363.898	61.146.974	
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0	
Prihodi od dividende	004	70.705.061	32.465.810	961.560.694	837.837.215	
Prihodi od naknada i provizija	005	1.147.529.467	278.713.667	1.279.513.299	310.224.645	
(Rashodi od naknada i provizija)	006	192.092.916	48.125.277	234.332.195	64.462.544	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obvezama koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	99.434.619	1.592.709	34.183.794	0	
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovinje, neto	008	126.621.341	-66.864.739	464.889.915	200.544.014	
Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-98.197.266	-101.026.373	1.875.031	-2.136.815	
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0	
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-645.586	-44.678	-1.822.360	871.442	
Tečajne razlike [dobici ili (-) gubitak], neto	012	77.083.186	118.627.932	-249.758.645	-141.749.014	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine,	013	2.883.414	2.830.354	2.157.889	0	
Ostali prihodi iz poslovanja	014	24.160.062	10.230.387	27.258.422	8.878.800	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	42.316.230	35.748.719	53.694.098	43.597.745	
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	3.614.885.458	788.720.119	4.406.372.240	1.630.615.217	
(Administrativni rashodi)	017	1.360.086.798	342.457.064	1.395.247.727	356.016.038	
(Doprinosi u novcu sanacijim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	205.167.627	36.000.000	113.754.307	40.300.000	
(Amortizacija)	019	193.914.079	47.975.248	176.257.693	42.608.161	
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0	
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	235.156.198	205.947.362	159.810.127	93.425.630	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	710.575.677	318.989.510	245.599.135	59.924.247	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvih i pridružena društva)	023	0	0	9.253.000	9.253.000	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	024	16.339.198	16.339.198	16.540.497	16.028.315	
Negativni goodwill priznat u dobit ili gubitak	025	0	0	0	0	
Udio dobit ili (-) gubitak od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvhate i pridružena društva obračunati metodom udjela	026	0	0	0	0	
Dobiti ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao namijenjene za prodaju	027	0	0	0	0	
[Dobiti ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)]	028	893.645.881	-178.988.263	2.289.909.754	1.013.059.826	
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobit ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	159.138.421	-38.753.328	281.777.130	71.832.249	
Dobiti ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (28. - 29.)	030	734.507.460	-140.234.935	2.008.132.624	941.227.577	
Dobiti ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0	0	0	
Dobiti 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	
Dobiti ili (-) gubitak tekuće godine (30. * 31. * 35. * 36.)	034	734.507.460	-140.234.935	2.008.132.624	941.227.577	
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0	
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	734.507.460	-140.234.935	2.008.132.624	941.227.577	
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI						
Dobiti ili (-) gubitak tekuće godine	037	734.507.460	-140.234.935	2.008.132.624	941.227.577	
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-191.873.140	15.114.410	-38.081.727	-53.794.888	
Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	-18.818.998	494.003	-5.279.078	-4.117.170	
Materijalna imovina	040	-22.500.160	911.414	-6.860.810	-5.337.935	
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0	
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	-577.369	-577.369	490.026	490.026	
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0	
Udjeli ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obraćujući metodom udjela	044	0	0	0	0	
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	117.554	258.419	-135.444	-173.030	
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0	
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0	
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [Instrument zaštite]	048	0	0	0	0	
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveznika mjerjenih 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 reklassificirane	050	4.140.977	-98.461	1.227.150	903.769	
Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-173.054.142	14.620.407	-32.802.649	-49.677.718	
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjeli]	052	0	0	0	0	
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0	0	0	
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjeli]	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	-211.185.642	17.436.920	-40.003.230	-60.571.489	
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0	
Udjeli ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvhate i pridružena društva	058	0	0	0	0	
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (-) gubitak	059	38.131.500	-2.816.513	7.200.581	10.893.771	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38. + 61. + 62.)	060	542.634.320	-125.120.528	1.970.050.897	887.432.689	
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	061	0	0	0	0	
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	542.634.321	-125.120.524	1.970.050.899	887.432.689	

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2021. godine

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 dobitci / gubici od finansijskih 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	893.645.881	2.289.909.754
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	962.071.073	421.949.757
Amortizacija	011	193.914.079	176.257.693
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	241.525.925	-179.329.323
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-2.883.414	-2.157.889
Ostale novčane stavke	014	-2.409.870.471	-3.171.440.360
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.235.452.419	-667.375.078
Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim	016	-300.770.433	76.382.528
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.651.536.363	-149.204.689
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	1.108.962.152	276.056.024
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	23.228.761	6.912.418
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se akutno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	5.010.852	119.644
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-1.278.479.081	-2.261.347.206
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	930.330	50.786.722
Depoziti od finansijskih institucija	024	1.920.487.291	-2.608.316.145
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	11.221.522.797	11.002.975.083
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	101.436.348	40.844.699
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-6.075.927.724	-1.966.896.350
Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-71.133.596	-129.955.128
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.708.532.914	2.503.274.845
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	44.325	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-409.843.690	-299.587.047
(Plaćeni porez na dobit)	033	-624.384.216	-225.082.385
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	7.791.936.159	5.184.777.567
Uлагаčke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-133.756.647	-276.372.071
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvhete	036	-3.142.584	2.595.314
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	70.660.736	961.560.694
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-66.238.495	687.783.937
Finansijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	041	-354.612.188	-862.233.345
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-57.112.465
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskega kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-43.108	0
Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-354.655.296	-919.345.810
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)	048	7.371.042.368	4.953.215.694
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	23.137.949.964	30.431.909.147
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-77.083.185	250.478.698
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	30.431.909.147	35.635.603.539

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2020. do 31. prosinca 2021. godine

		za razdoblje od 31.12.2020		do 31.12.2021		Raspodjeljivo imateljima kapitala maticе								Manjinski udjel		u kunama
	Opis pozicije	AOP oznaka	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulira na ostala sveobuhva tna dobit	Zadržana dubit	Revalorizaci ske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulira na ostala sveobuhva tna dobit	Ostale stavke	Ukupno
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	473.432.208	5.451.810.930	0	460.923.205	-7.818.179	734.507.459	0	0	0	0	17.030.532.016
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	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	473.432.208	5.451.810.930	0	460.923.205	-7.818.179	734.507.459	0	0	0	0	17.030.532.016
Izdavanje redovnih dionica	005	0	23.540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23.540
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	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	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	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	0
Redukcija kapitala	010	0	-278.726	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-278.726
Dividende	011	0	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	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.737.156	0	0	0	0	5.737.156
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	014	0	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	0
Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-734.507.459	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	20.047.747	0	0	0	0	0	0	0	20.047.747
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	-991.449	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-991.449
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	0	0	1.510.496	0	0	0	0	0	0	0	1.510.496
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih	020	0	0	0	0	0	-38.081.727	0	0	0	0	2.008.132.624	0	0	0	1.970.050.897
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.502.290.565	0	9.300.094	435.350.481	6.207.876.632	0	460.923.205	-2.081.023	2.008.132.624	0	0	0	0	19.026.631.678

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz 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 sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima finansijskog 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 finacijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine, kao i račun dobiti i gubitka za 2021. godinu usklađeni su s 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 dalnjem tekstu: „Odluka“), od siječnja 2020. godine banke u Republici Hrvatskoj nisu više bile dužne održavati razinu rezerviranja za umanjenja 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.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****Značajne računovodstvene politike (nastavak)****3. Značajne računovodstvene politike**

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2021. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo je donosilo prosudbe i procjene koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, kao i na prihode i rashode. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

COVID-19 pandemija i dalje predstavlja značajan događaj te izvor neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtjeva procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene su na događajima koji se mogu razumno prepostaviti u postojećim okolnostima.

Osim prethodno navedenog, značajne prosudbe rukovodstva u primjeni računovodstvenih politika Banke i ključni izvori neizvjesnosti bili su istovjetni onima opisanim u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
1. Neto prihod od kamata
a) Prihod od kamata

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	123	162
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	108	128
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Država i javni sektor	172	404
Kreditne institucije	11	12
Ostala financijska društva	15	10
Nefinancijska društva	583	603
Kućanstva	1.419	1.414
	2.200	2.443
Ostala imovina	1	1
	2.432	2.734

a) Rashod od kamata

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	94	129
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	19	22
Kreditne institucije	52	47
Ostala financijska društva	2	7
Nefinancijska društva	11	18
Kućanstva	75	108
	159	203
Ostale obveze	3	1
	257	334

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

u milijunima kn

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Država i javni sektor	19.383	19.364
Ostale financijske institucije	1.176	1.812
Nefinancijske institucije	17.502	17.335
Kućanstva	29.260	28.958
	<hr/>	<hr/>
	67.321	67.469
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija		
Dužnički vrijednosni papiri	5.103	5.109
	<hr/>	<hr/>
	3.498	1.271
	<hr/>	<hr/>
	75.922	73.849
	<hr/>	<hr/>

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

u milijunima kn

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Depoziti komitenata		
Država i javni sektor	5.189	6.489
Ostale financijske institucije	4.990	3.528
Nefinancijske institucije	28.091	25.940
Kućanstva	68.955	62.279
	<hr/>	<hr/>
	107.225	98.236
Depoziti kreditnih institucija		
Izdane dužničke vrijednosnice	2.603	5.730
Ostale financijske obveze	-	57
	<hr/>	<hr/>
	442	457
	<hr/>	<hr/>
	110.270	104.480
	<hr/>	<hr/>

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

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

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo upravljačkim izvještajima	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do finansijskih izvještaja	Finansijski izvještaji	u milijunima kn
31. prosinca 2021.	214	978	1.098	2.290	-	-	2.290
31. prosinca 2020.	221	194	6	421	473	473	894

b) Izvještaj o finansijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo upravljačkim izvještajima	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do finansijskih izvještaja	Finansijski izvještaji	u milijunima kn
31. prosinca 2021.							
Imovina segmenta Ulaganja u podružnice i pridružena društva	30.239	87.704	12.406	130.349	1	313	130.350
Preplaćeni porez	-	-	1.200	1.200			1.513
Odgodena porezna imovina	-	-	216	216			216
Imovina segmenata	30.239	87.704	14.188	132.131	314	314	132.445
Obveze segmenata	74.029	36.090	3.301	113.420	(1)	(1)	113.419
31. prosinca 2020.							
Imovina segmenta Ulaganja u podružnice i pridružena društva	31.490	78.684	12.183	122.357	-		122.357
Preplaćeni porez	-	-	1.228	1.228	313		1.541
Odgodena porezna imovina	-	-	314	314	-		314
Imovina segmenata	31.490	78.684	14.042	124.216	313	313	124.529
Obveze segmenata	69.586	33.588	4.324	107.498	-	-	107.498

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****5. Učinci promjena u sastavu Grupe**

U travnju 2021. godine, Zagrebačka banka d.d. je kupila cijeli 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 OT-Optima Telekom d.d.

Zagrebačka banka imala je vlasnički udio od 36,9% u telekomunikacijskom društvu Optima Telekom u Republici Hrvatskoj. Ovo vlasničko ulaganje je do 10. srpnja 2021. godine bilo klasificirano kao "financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti", temeljem ugovora potpisanih 2014. godine, prema kojem je Zagrebačka banka svoja upravljačka prava iz dionica Optima Telekoma prenijela na Hrvatski Telekom koji je efektivno imao većinsko pravo glasa u Optima Telekomu.

Dana 09. srpnja 2021. godine raskinut je ugovor iz 2014. godine. Nakon raskida ugovora, upravljačka prava Zagrebačke banke vraćena su Zagrebačkoj banci, a Hrvatskom Telekomu je zabranjeno ostvarivanje upravljačkih prava. Slijedom navedenog, Zagrebačkoj banci omogućeno je ostvarenje prava iz 36,9% udjela, čime je Zagrebačka banka stekla većinsko pravo glasa u skupštini Optima Telekoma te je stekla kontrolu nad Optima Telekomom. Stoga se od srpnja 2021. godine Optima počela konsolidirati u Grupu Zagrebačke banke.

Istog dana (9. srpnja 2021. godine) Zagrebačka banka i Hrvatski Telekom potpisali su Ugovor o kupoprodaji s kupcem Telemach Hrvatska za sve udjele u Optima Telekomu ("SPA"). Finalizacija potpisanih kupoprodajnih ugovora i prijenos udjela na kupca bili su uvjetovani dobivanjem potrebnih regulatornih odobrenja te ispunjavanjem svih ostalih uvjeta za zaključenje transakcije. Kao rezultat navedenog, imovina i obveze priznate konsolidacijom Optima Telekoma iskazane su kao „namijenjene za prodaju“ od srpnja 2021. godine te na dan 31. prosinca 2021. godine.

Kako je navedeno u bilješci o događajima nakon datuma bilance u ovim financijskim izvještajima, Zagrebačka banka je 21. siječnja 2022. godine prodala i prenijela 36,90% dionica Optime na Telemach Hrvatska, nakon što su dobivena sva potrebna regulatorna odobrenja i ispunjeni svi ostali uvjeti za zaključenje transakcije.

Optima se slijedom navedenog od siječnja 2022. godine ne konsolidira u Grupi Zagrebačke banke.

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Zbog nematerijalnosti – šest podružnica (ZB Invest d.o.o., Zagreb nekretnine d.o.o., ZANE BH d.o.o., ZABA Partner d.o.o., BACAL ALPHA d.o.o. i ALLIB NEKRETNINE d.o.o.) isključeno je iz konsolidacijskog obuhvata počevši od rujna 2021. godine. Ovakav pristup usklađen je sa zahtjevima MSFI-ja.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Autorizirane i izdane		
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 31. prosinca 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., Milano i Allianz SE, München javno se objavljaju i dostupna su na mrežnim stranicama.

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	31. prosinca 2021.	u milijunima kn 31. prosinca 2020.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	2.008	735
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.165.873	320.029.463
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	6,27	2,30

IV. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****8. Upravljanje rizicima**

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

- kreditni rizik,
- likvidnosni rizik,
- tržišni rizik i
- operativni rizik.

Detalji o prirodi izloženosti Banke rizicima i metode koje rukovodstvo koristi za identificiranje, mjerjenje i upravljanje rizicima detaljnije su opisani u posljednjem godišnjem finansijskom izvješću.

COVID-19 pandemija i dalje predstavlja značajan događaj koji značajno utječe na upravljanje rizikom Grupe.

Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Banka ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju, koje su i u stresnim uvjetima iznad regulatornih i internih limita.

9. Modeli procjene fer vrijednosti

Fer vrijednosti raspoređene su u tri različite hijerarhijske razine fer vrijednosti temeljem faktora koji se koriste u tehnikama procjene, kako slijedi:

- Razina 1: kotirane cijene (neprilagođene) na aktivnim tržištima za istovjetnu imovinu ili obveze,
- Razina 2: ulazne varijable isključujući kotirane cijene uključene u Razinu 1 koje su dostupne za imovinu ili obveze, bilo direktno (npr. kao cijene) ili indirektno (npr. izvedene iz cijena).
- Razina 3: ulazne varijable za imovinu ili obveze koje nisu dostupne na aktivnom tržištu (izvedene ulazne varijable).

Banka iskazuje prijelaze između hijerarhijskih razina fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg je došlo do promjene. Detaljnije informacije o pretpostavkama primjenjenim pri mjerjenju fer vrijednosti opisane su u posljednjem godišnjem finansijskom izvještaju.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	31. prosinca 2021.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	u milijunima kn
										31. prosinca 2020.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak										
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	8	-	-	8	20	-	-	-	20	
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	7	1	-	8	2	3	-	-	5	
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	40	244	284	-	36	239	275		
Derivativni financijski instrumenti	-	1.029	-	1.029	-	697	-	-	697	
Računovodstvo zaštite	-	43	-	43	-	-	-	-	-	
	15	1.113	244	1.372	22	736	239	997		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit										
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	835	8.971	13	9.819	1.028	8.638	540	10.206		
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	3	5	2	-	3	5		
	837	8.971	16	9.824	1.030	8.638	543	10.211		
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	852	10.084	260	11.196	1.052	9.374	782	11.208		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak										
Derivativni financijski instrumenti	-	868	-	868	-	713	-	-	713	
Računovodstvo zaštite	-	27	-	27	-	7	-	-	7	
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	895	-	895	-	720	-	-	720	

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			u milijunima kn
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	
31. prosinca 2021.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	75.922	85.055	830	23.867	60.358
Financijske obveze po amortiziranom trošku	110.270	110.243	-	929	109.314
31. prosinca 2020.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	73.849	77.094	347	22.621	54.126
Financijske obveze po amortiziranom trošku	104.480	104.405	-	2.819	101.586

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	31. prosinca 2021.			31. prosinca 2020.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Bruto knjigovodstvena vrijednost						
Okvirni krediti	14.518	1.205	60	12.837	1.392	64
Finansijske garancije	1.631	369	26	1.090	270	38
Komercijalne garancije	3.127	940	364	2.958	580	472
Ostale rizične izvanbilančne stavke	164	10	24	60	39	16
Ukupno	19.440	2.524	474	16.945	2.281	590
<hr/>						
Očekivani kreditni gubici						
Okvirni krediti	(61)	(50)	(38)	(34)	(28)	(41)
Finansijske garancije	(9)	(20)	(16)	(4)	(14)	(17)
Komercijalne garancije	(28)	(42)	(349)	(14)	(32)	(388)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(2)	-	(14)	(1)	-	(10)
Ukupno	(100)	(112)	(417)	(53)	(74)	(456)

11. Događaji nakon datuma bilance

Zagrebačka banka je 21. siječnja 2022. godine prodala 36,90% dionica Optima Telekoma d.d. društvu Telemach Hrvatska, nakon što su pribavljenia sva potrebna regulatorna odobrenja i ispunjeni svi ostali uvjeti za zaključenje transakcije.

Optima se slijedom navedenog od siječnja 2022. godine ne konsolidira u Grupu Zagrebačke banke.

Osim gore navedenog događaja, nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.