

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

Sadržaj:

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

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

U 2021. godini **Grupa Zagrebačke banke** je ostvarila dobit poslije oporezivanja u iznosu od **1.499 milijuna kuna**. To je 495 milijuna kuna više (+49,3%) 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.

Oснаžujemo 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 orijentiranosti, stavljajući 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.

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: 4.709 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 2.226 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.321 milijun kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 505 milijuna kuna**
- **Kredit i predumovi komitentima: 81.668 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 127.404 milijuna kuna**

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

Poslovni prihodi iznose 4.709 milijuna kuna, manji su za 87 milijuna kuna (-1,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.819 milijuna kuna, smanjenje od 253 milijuna kuna (-8,2%) najvećim dijelom je pod utjecajem nižih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.371 milijun kuna, veći je za 99 milijuna kuna (+7,8%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 519 milijuna kuna, veći su za 67 milijuna kuna (+14,8%) najvećim dijelom zbog veće dobiti od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 2.226 milijuna kuna, na približno su istoj razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 47,28%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.321 milijun kuna kao rezultat prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 505 milijuna kuna, smanjeni su za 643 milijuna kuna uglavnom zbog većih gubitaka od vrijednosnih usklađenja u 2020. godini slijedom COVID-19 pandemije.

Imovina Grupe iznosi 158.501 milijun kuna, veća je za 8.647 milijuna kuna (+5,8%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 81.668 milijuna kuna, na približno su istoj razini.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 127.404 milijuna kuna. Povećanje od 10.193 milijardi kuna (+8,7%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima po viđenju stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 5.009 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.562 milijuna kuna (-41,6%) najvećim dijelom smanjenjem unutargrupnog financiranja i depozita drugih banaka.

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

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)			Δ 2021. vs 2020.	
	2021.	2020.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	3.177	3.531	(354)	(10,0 %)
Rashodi od kamata	(358)	(459)	101	(22,0 %)
Neto prihodi od kamata	2.819	3.072	(253)	(8,2 %)
Prihodi od provizija i naknada	1.625	1.485	140	9,4 %
Rashodi od provizija i naknada	(254)	(213)	(41)	19,2 %
Neto prihodi od provizija i naknada	1.371	1.272	99	7,8 %
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	519	452	67	14,82 %
Poslovni prihodi	4.709	4.796	(87)	(1,8 %)
Troškovi poslovanja	(2.226)	(2.225)	(1)	0,04 %
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(162)	(250)	88	(35,2 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.321	2.321	0	0,0 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(505)	(1.148)	643	(56,0 %)
Operativna dobit	1.816	1.173	643	54,8 %
Udio u dobiti pridruženog društva	28	28	0	0,0 %
Dobit prije oporezivanja	1.844	1.201	643	53,5 %
Porez na dobit	(345)	(197)	(148)	75,1 %
Dobit nakon oporezivanja	1.499	1.004	495	49,3 %
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.496	1.002	494	49,3 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	3	2	1	50,0 %
Dobit nakon oporezivanja	1.499	1.004	495	49,3 %

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

Grupa Zagrebačke banke 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	38.700	33.531	5.169	15,4 %
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.121	5.436	685	12,6 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.093	726	367	50,6 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	286	275	11	4,0 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.850	12.606	244	1,9 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	95.344	93.657	1.687	1,8 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.498	1.271	2.227	175,2 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	10.178	10.552	(374)	(3,5 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	81.668	81.834	(166)	(0,2 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.529	2.505	24	1,0 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	86	81	5	6,2 %
Ostala imovina	1.492	1.037	455	43,9 %
Ukupna imovina	158.501	149.854	8.647	5,8 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	867	721	146	20,2 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	132.927	126.332	6.595	5,2 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0	57	(57)	(100,0 %)
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	5.009	8.571	(3.562)	(41,6 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	127.404	117.211	10.193	8,7 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	514	493	21	4,3 %
Rezervacije za obveze i troškove	1.481	1.422	59	4,1 %
Ostale obveze	1.979	1.495	484	32,4 %
Ukupne obveze	137.176	129.970	7.206	5,5 %
Kapital	21.325	19.884	1.441	7,2 %
Ukupno obveze i kapital	158.501	149.854	8.647	5,8 %

U Zagrebu, 21. veljače 2022. godine



Predsjednik Uprave
Ivan Vlaho

I. Izvještaj posloводства 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 financijski sustav, i dalje uzrokujući neizvjesnost.

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 i dalje je pod utjecajem 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 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 Vlahe

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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

Ante Križan 
Direktor Računovodstva i regulatornog
izvještavanja

Jasna Mandac 
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 financijske 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	
Tvrtka izdavateljica:	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:
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	1329162
Locat Croatia d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	1598465
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
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:		
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

² Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u 2021. godine iznosi 5.038.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
ii. Bilanca stanja na dan 31. prosinca 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
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	33.530.994.430	38.699.791.098
Novac u blagajni	002	3.632.530.982	3.722.070.266
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	27.188.209.818	32.867.317.762
Ostali depoziti po viđenju	004	2.710.253.630	2.110.403.062
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	723.144.863	1.045.601.718
Izvedenice	006	697.355.946	1.029.292.955
Vlasnički instrumenti	007	5.292.292	7.917.913
Dužnički vrijednosni papiri	008	20.496.625	8.390.850
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	275.005.132	286.272.936
Vlasnički instrumenti	011	275.005.132	283.647.241
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	47.694
Kredit i predujmovi	013	0	2.578.001
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	3.278.968	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	47.820	0
Kredit i predujmovi	016	3.231.148	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	12.605.947.470	12.850.183.897
Vlasnički instrumenti	018	6.015.020	5.397.922
Dužnički vrijednosni papiri	019	12.599.932.450	12.844.785.975
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	99.093.148.163	101.464.849.725
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.271.371.727	3.498.085.835
Kredit i predujmovi	023	97.821.776.436	97.966.763.890
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	46.774.996
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	86.465.286
Materijalna imovina	027	2.131.099.574	2.072.421.618
Nematerijalna imovina	028	373.538.922	456.829.606
Porezna imovina	029	700.346.262	633.919.884
Ostala imovina	030	203.006.313	323.339.748
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	132.922.776	534.740.071
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	149.953.949.498	158.501.190.573
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	713.433.115	868.089.723
Izvedenice	034	713.433.115	868.089.723
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	61.548	88.472
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	61.548	88.472
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	126.332.186.598	133.927.017.419
Depoziti	044	125.782.291.921	132.412.695.576
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	56.788.768	0
Ostale financijske obveze	046	493.085.907	514.321.843
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	1.421.917.035	1.481.666.564
Porezne obveze	050	423.201	8.041.698
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.494.321.421	1.454.123.049
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	438.442.101
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	129.969.907.579	137.176.247.562
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	10.291.543	9.300.094
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	543.394.550	484.781.981
Zadržana dobit	060	7.941.663.935	8.947.258.028
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.204	460.923.204
(-) Trezorske dionice	063	-7.818.179	-2.081.023
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.001.825.729	1.496.269.158
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	26.276.287	21.361.906
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	19.983.941.919	21.324.943.013
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	149.953.949.498	158.501.190.573

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	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje		
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje	
1	2	3	4	5	6	
Kamatni prihodi	001	3.530.895.750	855.790.777	3.177.025.672	773.235.574	
(Kamatni rashodi)	002	459.428.741	101.031.441	357.918.851	84.778.669	
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0	
Prihodi od dividende	004	701.319	132.417	34.990.383	17.596.194	
Prihodi od naknada i provizija	005	1.484.721.833	362.184.994	1.624.881.791	388.836.602	
(Rashodi od naknada i provizija)	006	212.780.124	52.392.155	253.914.917	67.115.668	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza 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 financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	171.377.727	-55.939.288	519.390.290	216.577.553	
Dobici ili gubici po financijskoj imovini u kojoj se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-98.177.093	-101.029.687	1.856.582	-2.136.815	
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-13.458	-1.411	-4.235	0	
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-645.586	-44.678	-1.543.868	1.149.934	
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	70.128.474	119.779.082	-252.287.914	-143.020.414	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, Ostali prihodi iz poslovanja	013	7.735.520	4.259.108	-7.050.614	1.804.913	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	014	323.268.797	83.709.790	334.804.772	88.409.949	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	121.856.734	55.427.556	145.154.577	68.904.831	
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	4.795.362.303	1.061.582.661	4.709.258.308	1.121.654.322	
(Administrativni rashodi)	017	1.826.212.031	466.452.190	1.847.224.245	464.639.636	
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	249.770.831	47.387.639	162.007.812	52.740.113	
(Amortizacija)	019	397.498.816	84.739.107	379.364.373	92.990.557	
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0	
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	223.969.468	225.829.568	156.692.926	89.321.183	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	022	905.362.754	355.102.656	318.237.120	90.590.489	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva)	023	0	0	9.253.000	9.253.000	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	19.310.099	22.040.067	21.157.857	19.249.951	
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0	
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	27.919.770	5.481.159	28.082.551	4.373.869	
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao 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	1.201.158.074	-134.487.407	1.843.403.526	307.243.282	
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	197.244.411	-37.148.403	344.745.293	87.678.600	
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	1.003.913.663	-97.339.004	1.498.658.233	219.564.662	
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	1.003.913.663	-97.339.004	1.498.658.233	219.564.662	
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	035	2.087.934	513.670	2.389.075	669.185	
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	1.001.825.729	-97.852.674	1.496.269.158	218.895.477	
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI						
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	1.003.913.663	-97.339.004	1.498.658.233	219.564.662	
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-162.639.416	32.763.419	-58.612.869	-54.564.842	
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	-19.468.131	5.143.465	2.827.139	3.542.177	
Materijalna imovina	040	-21.910.326	729.439	2.739.016	3.765.369	
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0	
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	-1.842.197	-1.842.197	26.155	26.155	
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	117.554	258.419	-151.587	-189.173	
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	
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	4.166.838	5.997.804	213.555	-60.174	
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-133.171.285	27.619.954	-61.439.708	-58.107.019	
Zaštitna neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0	
Preračunavanje stranih valuta	053	40.906.743	5.099.279	-5.374.550	14.211.750	
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	-215.566.857	23.561.542	-66.717.290	-87.091.875	
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 pothvale i pridružena društva	058	0	0	0	0	
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	41.488.829	-1.040.867	10.652.132	14.773.106	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	851.274.247	-64.575.535	1.440.045.864	164.999.820	
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	2.253.101	866.661	2.189.722	469.667	
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	849.021.146	-65.442.246	1.437.855.942	164.530.153	

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	
Naplaćene naknade i provizije	002	0	
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	
Ostali primici	007	0	
(Ostali izdaci)	008	0	
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit(gubitak) prije oporezivanja	009	1.201.158.074	1.843.403.526
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	1.148.642.321	496.087.903
Amortizacija	011	397.498.816	379.364.373
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske 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	-9.995.143	-2.157.889
Ostale nenovčane stavke	014	-2.958.994.703	-3.586.454.774
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.235.452.420	-667.375.078
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	74.021.766	474.983.484
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	552.267.113	-171.339.650
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	694.051.505	-360.187.084
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	23.228.760	6.912.418
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	25.689.314	119.644
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-88.347
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-1.278.479.081	-2.261.347.206
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	62.438.384	23.826.098
Depoziti od financijskih institucija	024	215.600.362	-2.584.890.462
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	10.791.811.588	12.361.921.501
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	554.683.608	297.248.461
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-6.760.837.009	-2.500.745.766
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-54.416.296	157.016.263
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	3.512.174.753	3.223.582.822
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-536.771.658	-400.113.030
(Plaćeni porez na dobit)	033	-692.404.595	-13.393.173
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	8.438.346.224	6.537.044.711
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-338.761.128	-479.287.955
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	701.319	61.314.817
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-338.059.809	-417.973.138
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-648.168.163	-1.211.166.450
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-78.053	8.692.094
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-648.246.216	-1.202.474.356
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	7.452.040.199	4.916.597.217
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	26.149.082.705	33.530.994.430
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-70.128.474	252.199.442
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	33.530.994.430	38.699.791.089

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

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
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	6.404.839.100	3.502.545.750	0	10.291.543	543.394.550	7.941.663.935	0	460.923.204	-7.818.179	1.001.825.729	0	373.005	25.903.282	19.883.941.919
Izdavanje redovnih dionica	005	0	23.540	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
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	-278.725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-278.725
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.781.014	-5.781.014
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	5.737.156	0	0	0	0	5.737.156
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
Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	1.001.825.729	0	0	0	-1.001.825.729	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	-991.449	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-991.449
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	3.768.364	0	0	0	0	0	0	-1.323.089	2.445.275
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-58.612.569	0	0	0	0	1.496.269.158	0	-199.353	2.389.075	1.439.846.311
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.502.290.565	0	9.300.094	484.781.981	8.947.258.028	0	460.923.204	-2.081.023	1.496.269.158	0	173.652	21.188.254	21.324.943.013

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 financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“), kako je propisano Zakonom o računovodstvu te u skladu s HNB propisima za banke.

U ovim financijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine, kao i račun dobiti i gubitka za 2021. godinu 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 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), 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 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 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	124	163
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	163	171
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Država i javni sektor	194	434
Kreditne institucije	14	17
Ostala financijska društva	18	10
Nefinancijska društva	801	848
Kućanstva	1.862	1.887
	2.889	3.196
Ostala imovina	1	1
	3.177	3.531

b) Rashod od kamata

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	95	129
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	19	30
Kreditne institucije	70	68
Ostala financijska društva	46	52
Nefinancijska društva	17	26
Kućanstva	107	151
	259	327
Ostale obveze	3	2
	358	459

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	20.105	20.068
Ostale financijske institucije	431	1.040
Nefinancijske institucije	24.096	24.316
Kućanstva	37.036	36.410
	81.668	81.834
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	10.178	10.552
Dužnički vrijednosni papiri	3.498	1.271
	95.344	93.657

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Depoziti komitenata		
Država i javni sektor	6.613	8.120
Ostale financijske institucije	5.366	3.629
Nefinancijske institucije	33.706	31.098
Kućanstva	81.719	74.364
	127.404	117.211
Depoziti kreditnih institucija	5.009	8.571
Izdane dužničke vrijednosnice	-	57
Ostale financijske obveze	514	493
	132.927	126.332

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 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
31. prosinca 2021.	436	1.055	68	301	1.860	(16)	1.844
31. prosinca 2020.	367	319	9	33	728	473	1.201

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
31. prosinca 2021.							
Imovina segmenta	37.429	92.923	3.797	23.681	157.830	(49)	157.781
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	86	86	-	86
Preplaćeni porez	-	-	71	147	218	-	218
Odgodena porezna imovina	-	-	0	416	416	-	416
Imovina segmenata	37.429	92.923	3.868	24.330	158.550	(49)	158.501
Obveze segmenata	88.109	42.359	3.245	3.449	137.162	14	137.176

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)**vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 31. prosinca 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 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 potpisanog 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 bilo 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 Grupnu 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 potpisanog SPA-a i prijenos udjela na kupca bili su uvjetovani dobivanjem potrebnih regulatornih odobrenja i ispunjavanjem svih ostalih uvjeta za zaključenje transakcije. Kao rezultat toga, imovina i obveze priznate konsolidacijom Optima Telekoma iskazane su kao „namijenjene za prodaju“ od srpnja 2021. godine te i 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 Grupnu 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. Taj pristup usklađen je sa zahtjevima MSFI-ja.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

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

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

Dionička struktura Banke na dan 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 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.

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.496	1.002
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.165.873	320.029.463
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,67	3,13

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz 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.

COVID-19 pandemija i dalje predstavlja značajan događaj koji je značajno utjecao 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 financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	31. prosinca 2021.				31. prosinca 2020.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima kn								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	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 dobiti ili gubitak	-	42	244	286	-	39	239	278
Derivativni financijski instrumenti	-	1.030	-	1.030	-	697	1	698
Računovodstvo zaštite	-	47	-	47	-	-	-	-
	15	1.120	244	1.379	22	739	240	1.001
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.130	10.705	13	12.848	2.007	10.053	540	12.600
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	3	5	3	-	3	6
	2.132	10.705	16	12.853	2.010	10.053	543	12.606
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	2.147	11.825	260	14.232	2.032	10.792	783	13.607
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	868	-	868	-	713	-	713
Računovodstvo zaštite	-	27	-	27	-	8	-	8
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	895	-	895	-	721	-	721

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			u milijunima kn
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	
31. prosinca 2021.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	95.344	104.400	830	27.103	76.467
Financijske obveze po amortiziranom trošku	132.927	132.545	-	929	131.616
31. prosinca 2020.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	93.657	95.158	347	30.449	64.362
Financijske obveze po amortiziranom trošku	126.332	126.196	-	2.313	123.883

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
10. Potencijalne i preuzete obveze

	31. prosinca 2021.			u milijunima kn 31. prosinca 2020.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	17.143	1.340	62	15.432	1.606	67
Financijske garancije	2.221	472	26	1.683	364	41
Komercijalne garancije	3.504	1.098	368	3.366	719	476
Ostale rizične izvanbilančne stavke	203	10	24	85	40	16
Ukupno	23.071	2.920	480	20.566	2.729	600

	31. prosinca 2021.			u milijunima kn 31. prosinca 2020.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(64)	(61)	(39)	(42)	(45)	(42)
Financijske garancije	(10)	(38)	(16)	(6)	(29)	(18)
Komercijalne garancije	(29)	(49)	(352)	(15)	(35)	(390)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(2)	-	(14)	(1)	-	(10)
Ukupno	(105)	(148)	(421)	(64)	(109)	(460)

11. Događaji nakon datuma bilance

Zagrebačka banka je 21. siječnja 2022. godine prodala 36,90% dionica Optima Telekom d.d. društvu 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 Grupu Zagrebačke banke.

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