

**Revidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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 (GFI-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 financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства 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.

Osnažujemo 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, zdravlje 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**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 67.321 milijun kuna**
- **Depoziti komitenata: 107.225 milijuna kuna**

I. Izvještaj posloводства 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 posloводства 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.	2020.	mln. kuna	%
	1	2	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. Izveštaj 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)

Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kuna)	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.	Δ 2021. vs. 2020.	
	1	2	mln. kuna 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>Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama</i>	5.103	5.109	(6)	(0,1 %)
<i>Kreditni 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, 01. ožujka 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 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 financijske izvještaje.

COVID-19 učinak na mjerenje financijske i nefinancijske 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 financijsku poziciju Banke i buduće rezultate poslovanja. Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banka aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, financijski položaj i novčane tijekove.



Predsjednik Uprave
Ivan Vlaho

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) set financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., 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 Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.

Ante Križan 
Direktor Računovodstva i regulatornog
izvještavanja

Jasna Mandac 
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 (GFI-KI izvještaji)
i. Opći podaci na dan 31. prosinca 2021. godine²

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2021.	do 31.12.2021.
Godina:	2021	
Godišnji financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrka 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):	3568	
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RD	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrke ovisnih subjekata (prema MSFI):		Sjedište: MB:
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) (tvrka 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:	BDO Croatia d.o.o. (tvrka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	Ivan Čajko (ime i prezime)	

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

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

Obveznik: <u>Zagrebačka banka</u>			u kunama
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	30.431.909.147	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	1.045.529.117
Izvedenice	006	696.534.695	1.029.220.354
Masnički 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	274.814.552	283.647.241
Masnički instrumenti	011	274.814.552	283.647.241
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit 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
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	10.211.129.116	9.824.373.290
Masnički instrumenti	018	5.245.653	5.273.921
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.205.893.466	9.819.099.369
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	79.264.908.726	82.043.182.434
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.271.371.727	3.498.085.835
Kredit 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	104.480.025.259	110.270.355.355
Depoziti	044	103.996.544.468	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	107.498.772.943	113.418.088.765
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 (GFI-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
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	2.733.744.472	2.431.904.392
(Kamatni rashodi)	002	334.024.166	257.363.898
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	70.705.061	961.560.694
Prihodi od naknada i provizija	005	1.147.629.467	1.279.513.299
(Rashodi od naknada i provizija)	006	192.092.916	234.332.195
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	34.183.794
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	126.621.341	464.889.915
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-98.197.266	1.875.031
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-645.586	-1.822.360
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	77.083.186	-249.758.645
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	2.883.414	2.157.889
Ostali prihodi iz poslovanja	015	24.160.062	27.258.422
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	42.316.230	53.694.098
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	3.614.885.458	4.406.372.240
(Administrativni rashodi)	018	1.360.086.798	1.395.247.727
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	205.167.627	113.754.307
(Amortizacija)	020	193.914.079	176.257.693
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	235.156.198	159.810.127
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	710.575.677	245.599.135
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	9.253.000
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	16.339.198	16.540.497
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0
Dobici ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0
Dobici ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	893.645.881	2.289.909.754
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	159.138.421	281.777.130
Dobici ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	734.507.460	2.008.132.624
Dobici ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0
Dobici ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobici ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32. + 36. + 37.)	035	734.507.460	2.008.132.624
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	734.507.460	2.008.132.624
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	734.507.460	2.008.132.624
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-191.873.140	-38.081.727
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-18.818.998	-5.279.078
Materijalna imovina	041	-22.500.160	-6.860.810
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	-577.369	490.026
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	117.554	-135.444
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	4.140.977	1.227.150
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-173.054.142	-32.802.649
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-211.185.642	-40.003.230
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	38.131.500	7.200.581
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)	061	542.634.320	1.970.050.897
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	542.634.320	1.970.050.897

III. Financijski izvještaji (GFI-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 dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit(gubitak) prije oporezivanja	009	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 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	-2.883.414	-2.157.889
Ostale nenovčane 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 financijskih institucija i krediti financijskim	016	-300.770.433	76.382.528
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.651.536.363	-149.204.689
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	1.108.962.152	276.056.024
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	23.228.761	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	5.010.852	119.644
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-1.278.479.081	-2.261.347.206
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	930.330	50.786.722
Depoziti od financijskih 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 financijske 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
Ulagačke 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 pothvate	036	-3.142.584	2.595.314
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	70.660.736	961.560.694
Ostali primici / plaćanja za ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-66.238.495	687.783.937
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-354.612.188	-862.233.345
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-57.112.465
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-43.108	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-354.655.296	-919.345.810
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (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 (GFI-KI izvještaji)

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

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	6.404.839.100	3.502.545.750	0	10.291.543	473.432.208	5.451.810.930	0	460.923.205	-7.818.179	734.507.459	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
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	473.432.208	5.451.810.930	0	460.923.205	-7.818.179	734.507.459	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	23.540
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih 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 potraživanja u vlasničke instrumente	009	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	-278.726
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja 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 kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos izmeđ u komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	734.507.459	0	0	0	-734.507.459	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	20.047.747	0	0	0	0	0	0	0	20.047.747
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	-991.449	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-991.449
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	1.510.496	0	0	0	0	0	0	0	1.510.496
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	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	3.502.290.564	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	19.026.631.677

III. Financijski izvještaji (GFI-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 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 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), 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 (GFI-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 zahtijeva procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene su na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

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

III. Financijski izvještaji (GFI-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 (GFI-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
	67.321	67.469
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	5.103	5.109
Dužnički vrijednosni papiri	3.498	1.271
	75.922	73.849

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
	107.225	98.236
Depoziti kreditnih institucija	2.603	5.730
Izdane dužničke vrijednosnice	-	57
Ostale financijske obveze	442	457
	110.270	104.480

III. Financijski izvještaji (GFI-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	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	u milijunima kn					
31. prosinca 2021.	214	978	1.098	2.290	-	2.290
31. prosinca 2020.	221	194	6	421	473	894

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	u milijunima kn					
31. prosinca 2021.						
Imovina segmenta	30.239	87.704	12.406	130.349	1	130.350
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.200	1.200	313	1.513
Preplaćeni porez	-	-	216	216	-	216
Odgođena porezna imovina	-	-	366	366	-	366
Imovina segmenata	30.239	87.704	14.188	132.131	314	132.445
Obveze segmenata	74.029	36.090	3.301	113.420	(1)	113.419
	u milijunima kn					
31. prosinca 2020.						
Imovina segmenta	31.490	78.684	12.183	122.357	-	122.357
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.228	1.228	313	1.541
Preplaćeni porez	-	-	314	314	-	314
Odgođena porezna imovina	-	-	317	317	-	317
Imovina segmenata	31.490	78.684	14.042	124.216	313	124.529
Obveze segmenata	69.586	33.588	4.324	107.498	-	107.498

III. Financijski izvještaji (GFI-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 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 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 Grupi 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 kupoprodajnog 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 (GFI-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.

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 (GFI-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, mjerenje i upravljanje rizicima detaljnije su opisani u posljednjem godišnjem financijskom 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 (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).

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

III. Financijski izvještaji (GFI-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	-	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			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima kn					
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 mjerenje fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata temelje se na zahtjevima MSFI-ja 13.

III. Financijski izvještaji (GFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	u milijunima kn					
	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
Financijske 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

	u milijunima kn					
	31. prosinca 2021.			31. prosinca 2020.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Očekivani kreditni gubici						
Okvirni krediti	(61)	(50)	(38)	(34)	(28)	(41)
Financijske 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 Telekom d.d. društvu Telemach Hrvatska, nakon što su pribavljena 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.

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