

**Zagrebačka banka d.d.**  
**Godišnje izvješće za 2022. godinu**

***Napomena:** Izvještaj u PDF formatu je neslužbeni izvještaj. Službeni izvještaj je javno dostupan u formatu European Single Electronic Format*

# Zagrebačka banka d.d.

## Sadržaj

UVOD .....	3
IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU .....	5
OPIS POSLOVANJA.....	17
PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2022. GODINI .....	19
FINANCIJSKI PREGLED I PREGLED POSLOVANJA .....	22
RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA .....	27
ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	33
IZVJEŠĆE O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	34
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI .....	43
<i>Financijski izvještaji Grupe</i> .....	43
<i>Financijski izvještaji Banke</i> .....	48
<i>Značajne računovodstvene politike</i> .....	53
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU.....	237
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI IZRAŽENI U EURIMA - NEREVIDIRANI .....	248
OSTALI PRAVNI I REGULATORNI ZAHTJEVI.....	255
OSTALE INFORMACIJE.....	256

## Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnje izvješće. Godišnje izvješće obuhvaća Izvješće Uprave o stanju Banke i podružnica, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora, nerevidirane dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku i dopunske financijske izvještaje Grupe i Banke iskazane u eurima. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

### Godišnje izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnje izvješće Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2022. godine na hrvatskom jeziku. Izvješće je izdano i na engleskom jeziku i podnosi se dioničarima Banke na Glavnoj skupštini.

### Pravni oblik

Godišnji financijski izvještaji i Izvješće o stanju podnose se Glavnoj skupštini, sukladno odredbi članka 276., stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, dok se izvješće Nadzornog odbora Glavnoj skupštini podnosi kao zaseban dokument.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i revidirani su u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

### Skraćenice

U ovom Godišnjem izvješću Zagrebačka banka d.d. naziva se “Banka” ili “Zagrebačka banka”, a Zagrebačka banka d.d., njezine podružnice i pridružena društva zajedno se nazivaju “Grupa” ili “Grupa Zagrebačke banke”.

U ovom Godišnjem izvješću UniCredit SpA, Milano naziva se “UniCredit”, Grupa UniCredit SpA naziva se “UniCredit Grupa”, financijski izvještaji Banke i Grupe u određenim dijelovima nazivaju se “nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji”.

Na dan objave ovih financijskih izvještaja glavne podružnice i pridružena društva Banke su:

#### Podružnice

UniCredit Bank d.d., Mostar  
ZB Invest d.o.o., Zagreb  
ZANE d.o.o., Zagreb  
ZANE BH d.o.o., Sarajevo  
UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb  
LOCAT CROATIA d.o.o., Zagreb  
BACAL ALPHA d.o.o., Zagreb  
ZABA Partner d.o.o., Zagreb

#### Pridružena društva

Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i  
dobrovoljnim mirovinskim fondom, Zagreb  
MULTIPLUS CARD d.o.o., Zagreb

#### Skraćenice

UniCredit Bank, Mostar  
ZB Invest  
ZANE  
ZANE BH  
UniCredit Leasing Croatia  
Locat Croatia  
BACAL ALPHA  
ZABA Partner

#### Skraćenice

Allianz ZB, društvo za upravljanje obveznim i  
dobrovoljnim mirovinskim fondom  
MultiPlus Card

## Uvod (nastavak)

### Skraćenice (nastavak)

Središnja banka, Hrvatska narodna banka, naziva se "HNB".

U ovom izvješću, skraćenice „kuna“ i „HRK“ predstavljaju hrvatsku kunu. Skraćenice "tisuća kn", "milijun kn" ili "milijarda kn", "tisuća EUR", "milijun EUR" ili "milijarda EUR", "tisuća USD", "milijun USD" ili "milijarda USD", "tisuća BAM", "milijun BAM" ili "milijarda BAM" predstavljaju tisuće, milijune i milijarde hrvatskih kuna, eura, američkih dolara, odnosno konvertibilne marke Bosne i Hercegovine, Federacije Bosne i Hercegovine.

### Devizni tečajevi

Kod preračunavanja iznosa u stranim valutama korišteni su sljedeći devizni tečajevi koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2022. godine:

EUR	1	=	7,5345 kn	(31. prosinca 2021. godine: 7,517 kn)
USD	1	=	7,0640 kn	(31. prosinca 2021. godine: 6,644 kn)

# Izvješće Uprave o stanju

## *Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe*

**Dame i gospodo, cijenjeni klijenti, partneri i dioničari, drage kolegice i kolege,**

Zadovoljstvo mi je što vam mogu prezentirati Godišnje izvješće i financijske izvještaje Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke zabilježila je dobit poslije oporezivanja u iznosu od 1.871 milijun kuna u 2022. godini. To je 372 milijuna kuna više (+24,8%) u odnosu na 2021. godinu. Poslovni prihodi su porasli. Dobro smo upravljali inflacijskim pritiscima na troškove. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, imovina je dostatno pokrivena rezervacijama.

Svrha koju promičemo kao dio UniCredit Grupe je osnaživanje zajednica za napredak, pružanje podrške gospodarstvu i društvu u kojem djelujemo. To činimo financirajući većinu kredita na tržištu, ulaganjem u najbolja korisnička iskustva, kao i u sigurnost naših rješenja, održavajući snažnu platnu infrastrukturu i pružajući široku paletu usluga kompanijama i građanima.

Grupa Zagrebačke banke je otporna i pouzdana. Nedavno smo to ponovno potvrdili u jednom od najzahtjevnijih projekata uvođenja eura u Hrvatskoj. Prvi smo među bankama završili prilagodbu naših sustava, prijenos u produkciju prošao je besprijekorno, našim klijentima je promptno omogućena puna dostupnost usluga.

### **Poslovno okruženje**

Globalno gospodarstvo zabilježilo je solidan rast u 2022. godini, usprkos gospodarskim i geopolitičkim izazovima te znakovima usporavanja. Inflacija je dodatno porasla nakon invazije Rusije na Ukrajinu, zabilježeni su novi poremećaji u lancima nabave i cijenama energenata.

Središnje banke su na dvoznamenkastu inflaciju odgovorile restriktivnom monetarnom politikom, primarno podizanjem kamatnih stopa. Ciljana kamatna stopa Fed-a porasla je za 425 baznih bodova u SAD-u, referentna kamatna stopa na depozite ESB-a porasla je za 250 baznih bodova.

Geopolitičko okruženje, rastuća inflacija i kamatne stope rezultirali su slabljenjem povjerenja potrošača, smanjenjem stvarnog dohotka i pogoršanjem investicijske klime, upućujući na moguću recesiju.

Za Republiku Hrvatsku, 2022. je bila godina ulaska u eurozonu i Schengenski prostor. Dosegnut je najviši kreditni rejting. Usprkos izazovima i usporavanju gospodarstva, ostvaren je značajan rast BDP-a, od gotovo 6%. Najznačajniju ulogu imao je turizam, uz najveću ostvarenu zaradu ikad.

Republika Hrvatska je jedina u Srednjoj i istočnoj Europi koja je zadovoljila kriterije i povukla drugu tranšu sredstava u okviru Nacionalnog plana oporavka i otpornosti, do sad preko 2,2 milijarde eura.

Globalno povećanje kamatnih stopa pretilo se i na hrvatsku ekonomiju, a postalo je još i izraženije uvođenjem eura. Međutim, suprotan učinak na povećanje likvidnosti prisutan je zamjenom instrumenata monetarne politike HNB-a s onima ESB-a. To je oslobodilo sredstva obvezne rezerve kao i sredstva koja su bila izdvojena za održavanje minimalno potrebnog omjera deviznih potraživanja.

Sveukupno povoljni gospodarski trendovi odrazili su se i na bankarski sustav. Rast kredita ubrzan je u 2022. godini, prvenstveno u privatnom sektoru. Krediti kompanijama povećani su preko 20%, krediti kućanstvima preko 5%, uglavnom u stambenim kreditima. Značajan priljev depozita rezultat je turističke sezone i uvođenja eura. Pokazatelji bankarskog sustava poboljšani su rastom prihoda, profitabilnosti, likvidnosti, kapitala i kvalitete portfelja.

Uvođenje eura bilo je primarni fokus sektora tijekom 2022. godine. Banke su pri tom imale najznačajniju ulogu, omogućavajući opskrbu kovanicama i novčanicama eura, osiguravajući stabilnost financijskog i platnog sustava.

## Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

### Izvešće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

#### Rezultat poslovanja

**Grupa Zagrebačke banke** ostvarila je **1.871 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u 2022. godini. Dobit je za 372 milijuna kuna (+24,8%) veća u odnosu na 2021. godine.

**Poslovni prihodi** iznose 5.286 milijuna kuna, veći su za 576 milijuna kuna (+12,2%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 3.054 milijuna kuna, povećanje od 235 milijuna kuna (+8,3%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.563 milijuna kuna, veći je za 192 milijuna kuna (+14,0%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 669 milijuna kuna, veći su za 149 milijuna kuna (+28,7%) najvećim dijelom zbog veće dobiti iz trgovanja i ostalih prihoda.

**Troškovi poslovanja** iznose 2.420 milijuna kuna, veći su za 194 milijuna (+8,7%). Omjer troškova i prihoda iznosi 45,97%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.749 milijuna kuna. Povećanje od 428 milijuna kuna (+18,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 504 milijuna kuna, na istoj razini.

**Imovina** Grupe iznosi 178.266 milijuna kuna, veća je za 19,8 milijarde kuna (+12,5%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 88.917 milijuna kuna. Povećanje od 7,2 milijardi kuna (+8,9%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 143.968 milijuna kuna. Povećanje od 16.093 milijuna kuna (+12,6%) ostvareno je u depozitima stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 7.241 milijuna kuna, povećanje od 2,2 milijarde kuna (+40,9 %).

## Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

### Izvješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)

#### Rezultati ključnih poslovnih područja

##### Poslovanje s individualnim klijentima i malim i srednjim poduzetnicima

U 2022. godini smo zadržali vodeće tržišne udjele u ključnim proizvodima. Broj **individualnih klijenata** je stabilan.

**Potrošačko kreditiranje** je poraslo. Klijenti su prepoznali našu ponudu, posebno mogućnost ugovaranja gotovinskih kredita mobilnim bankarstvom i video sastancima. Održali smo vodeću poziciju u stambenim kreditima te smo sudjelovali u novoj tranši APN subvencioniranih stambenih kredita.

Zadržana je vodeća pozicija u **depozitima**, tržišni udjeli u proizvodima štednje i ulaganja su porasli. Naša ponuda je proširena novim *capital protect* proizvodima životnog osiguranja i investicijskih fondova. Usprkos nepovoljnom tržištu povećali smo tržišni udio u investicijskim fondovima i potvrdili vodeću poziciju.

**Kartično poslovanje** je nastavilo rast, najviše u debitnim karticama. Omogućili smo virtualna plaćanja Apple Pay karticama, korištenje do 24 rate po debitnim karticama bez naknade te podjelu kartičnih transakcija na 2 ili 3 rate. Dodatno smo unaprijedili korisničko iskustvo, sprječavajući prijevare u skladu s najvišim sigurnosnim standardima. Povećan je broj POS terminala i trgovaca partnera.

U segmentu **malih poduzetnika i obrtnika** surađivali smo s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) i Europskim investicijskim fondom (EIF). Osigurali smo sredstva pod povoljnim uvjetima uz garancije navedenih institucija. U 2022. godini odobreni dugoročni krediti značajno su porasli. Tržišni smo lider u transakcijskim računima segmenta.

##### Digitalizacija i modernizacija

Ulažemo u tehnologiju u skladu s potrebama klijenata i globalnim trendovima. Većina naših aktivnih klijenata koriste digitalne kanale (internet i mobilno bankarstvo).

Savjetovanjem na daljinu omogućavamo klijentima sastanak s bankarima i provođenje transakcija bez dolaska u poslovnice.

Kontinuirano obnavljamo mrežu bankomata. 93% mreže podržava beskontaktni prihvrat kartica.

U 2022. godini preuredili smo više poslovnica pružajući još bolje korisničko iskustvo. Zgrada Gradske štedionice, dugogodišnji simbol bankarstva u Hrvatskoj potpuno je obnovljena nakon potresa u ožujku 2020. godine i opet je u punoj funkciji za naše klijente.

## **Izvešće Uprave o stanju (nastavak)**

### ***Izvešće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)***

#### **Korporativno bankarstvo**

Rezultati 2022. godine su dobri. Poboľjšali smo našu poziciju, pogotovo u financiranju nefinancijskih korporativnih klijenata. Podržali smo najveće transakcije na tržištu.

**Razvoj proizvoda financiranja i EU fondovi** sudjelovali su u financiranju energetski učinkovitih proizvoda. Surađivali smo s općinama i pružali financijsku podršku klijentima programima subvencioniranih kredita. Podržali smo optimalno financiranje korištenjem EU sredstava. Godinu je obilježilo uspješno korištenje garantne sheme Europskog investicijskog fonda (EIF). Ovim aranžmanom podržali smo više od 470 kompanija, s više od 500 kredita. U pripremi su novi programi s razvojnim bankama i supranacionalnim organizacijama.

**Projektno, strukturirano i specijalizirano financiranje nekretnina** podržalo je infrastrukturne projekte, s naglaskom na energetsku održivost. Financirali smo nekoliko energetski učinkovitih projekata i projekata obnovljivih izvora energije. Profilirali smo se kao lider u segmentu vjetroelektrana. Vodili smo projekt optimizacije dugovanja strukturno značajne kompanije u vlasništvu najveće hrvatske općine. Podržali smo uspješno zaključenje najznačajnije transakcije u logističkom segmentu.

**Upravljanje portfeljem, cjenovnom strategijom i ESG-om** intenziviralo je aktivnosti u promicanju zelenih i društveno važnih proizvoda, u skladu s grupnom ESG strategijom i EU taksonomijom.

**Transakcije i plaćanja** su dodatno poboljšali usluge upravljanja gotovinom, financiranja trgovine te skrbničke i depozitarne usluge. Značajni naponi uloženi su u prilagodbu infrastrukture euru.

Naše **Tržište kapitala** savjetovalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske kao zajednički vodeći agent u svim izdanjima obveznica na domaćem tržištu kapitala u iznosu od 2,2 milijarde eura.

**Savjetovanje** je potvrdilo vodeću poziciju u transakcijama, spajanjima i preuzimanjima u Hrvatskoj i SIE regiji. Osigurali smo savjetničke mandate u sektorima telekomunikacija, turizma, osiguranja, upravljanja imovinom te robe široke potrošnje.

**Upravljanje rizicima klijenata i riznica** proširilo je ponudu proizvoda u svim segmentima. Uveli smo commodity hedging. Daljnje širenje ponude i digitalizacija planirani su u 2023. godini.

#### **Društvena odgovornost, bankarstvo s društvenim utjecajem i održivost**

Donacije najpotrebitijima sastavni su dio naše društvene odgovornosti i dugogodišnja tradicija. Pružili smo podršku udrugama s ciljem pomoći ranjivim obiteljima, starijima, djeci te mladima.

Naš fokus je bio na edukaciji, dodjeli stipendija studentima lošijeg financijskog statusa te školarina za deficitarna zanimanja. Opreмали smo osnovne škole doniranjem kompjutera i didaktičke opreme.

Naši stručnjaci su podržali „Bankovnu akademiju“ na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. Održali su predavanja iz bankarstva, financija i tehnologije. U suradnji sa školama, udrugama i inkubatorima podržali smo financijsko obrazovanje te podigli svijest studenata, građana i poduzetnika o ESG pitanjima okoliša, društvene odgovornosti i upravljanja.

Pomagali smo poduhvate koji upošljavaju osobe s invaliditetom i osobe suočene s izazovima u traženju zaposlenja.



## **Izješće Uprave o stanju (nastavak)**

### ***Izješće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)***

#### **Zaposlenici – ambasadori vrijednosti i kulture**

Interne kampanje, događanja i konvencije zaposlenika promicali su naše vrijednosti.

Inicijativa je bilo mnogo, uključujući: „Digital days“ konferenciju – o sigurnosti i digitalnim aspektima, „Tjedan jednakosti, raznolikosti i uključenosti“ – u kojem smo razbijali predrasude i jačali raznolikost, „Zaba Kids Week“ – edukativno-zabavni petodnevni program za djecu zaposlenika prije početka škole. Naš Kodeks profesionalnog postupanja i „*Tone from the top*“ aktivnosti promicali su kulturu usklađenosti na edukativan i zabavan način.

Potičemo korporativno volontiranje i podržavamo naše zaposlenike u njihovim naporima brižnosti i pomaganju zajednici. Sudjelujemo u Programu zajedničkog doniranja „Gift Matching Program“ Zaklade UniCredit kao ambasadori udruga i donatori. Zaklada udvostručuje prikupljene donacije.

Podržali smo udrugu „Mali zmaj“ koja unapređuje kvalitetu života djece koja žive u obiteljima slabijeg socijalno-ekonomskog statusa, sigurnim kućama i institucijama.

#### **Akadska zajednica i budući zaposlenici**

U 2022. godini dobili smo nagradu „poslodavac prvog izbora“ portala „Moj posao“, u istraživanju s ciljem prepoznavanja poželjnih poslodavaca za početak karijere.

S udrugom eSTUDENT sudjelovali smo u „Career speed dating“ i „Business Matchmaker“ događanjima. S Financijskim klubom organizirano je „Student Investor“ natjecanje u financijskim znanjima. Predstavili smo se kao poslodavac studentima i vodili smo panele na nekoliko fakulteta, na događanjima „Job Fair“, „Workin Science“, „Career Week“ te „DUMP days“.

#### **Upravljanje ljudskim resursom**

Kreirali smo moderno fleksibilno radno okruženje i formalizirali rad na daljinu, poštujući individualne potrebe i osobne okolnosti zaposlenika. Novi „smart office“ načini poslovanja dostupni su u novouređenim uredima gdje se zaposlenici osjećaju udobno, povezano i motivirano.

Ispitali smo zadovoljstvo zaposlenika i temeljem rezultata pripremili akcijske planove. Program mentalnog zdravlja uključivao je inicijative, predavanja, stručne članke na Intranetu i podcastove te besplatno savjetovanje za zaposlenike u suradnji s psihološkim centrom.

Podržavamo naše kolege roditelje programom za mame i tate, slobodnim danom za prvi dan polaska djeteta u vrtić ili školu, slobodnim danom za rođendan, slobodnim danom i financijskom podrškom za važne događaje u životu, fleksibilnim radnim vremenom te radom na pola radnog vremena.

#### **Nagrade u 2022. godini**

- Euromoney - Najbolja banka u Hrvatskoj
- Euromoney – Najbolji pružatelj usluga u financiranju trgovine u Hrvatskoj
- Euromoney – Tržišni lider u financiranju trgovine u Hrvatskoj
- Global Finance - Najbolja banka za financiranje trgovine u Hrvatskoj
- The Banker i PWM - Najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj
- Hrvatska udruga za odnose s javnošću – GrandPRix za unutrašnju komunikaciju – Projekt „Važnost mentalnog zdravlja: kad ako ne sad?“

## Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

### *Izvešće Uprave o stanju Banke i Grupe (nastavak)*

#### Očekivanja u 2023. godini

U najvećim gospodarstvima te Srednjoj i istočnoj Europi prisutna je umjerena recesija. Oporavak je moguć već u 2023. godini. Očekuje se pad inflacije slijedom usporavanja potražnje, mjera restriktivne monetarne politike i povećanja kamatnih stopa, smirivanjem cijena energenata i hrane.

I naše okruženje slijedi slične trendove - niža inozemna potražnja, niži stvarni osobni dohodak i potrošnja, niža privatna ulaganja zbog viših kamatnih stopa te općenito niži poslovni sentiment.

Međutim, nekoliko je ublažavajućih faktora koji mogu omogućiti rast gospodarstva u odnosu na zemlje u susjedstvu. Hrvatska je postala članica eurozone i Schengena, što bi trebalo potaknuti izvoz, turizam i promet nekretninama. Hrvatska ima znatne mogućnosti korištenja EU financijskih instrumenata. Povlačenje ovih sredstava moglo bi dosegnuti značajan udio u BDP-u u 2023. godini, prvenstveno pri ulaganjima u javnu infrastrukturu.

Bankarski sektor očekuje značajnu prilagodbu u poslovnom modelu, s obzirom na izostanak mjenjačkih transakcija zamjene kuna u euro i povezanih usluga. Slabiji gospodarski rast mogao bi smanjiti potražnju za kreditima. Ipak, financiranje iz EU fondova te pružanje savjetodavnih usluga pri korištenju EU sredstava predstavljaju priliku.

Grupa Zagrebačke banke ima odgovornost koja priliči najvećem tržišnom sudioniku. Pozitivno gledamo na nadolazeće godine i čvrsto ćemo nastojati zadržati vodeću poziciju.

Kao dio UniCredit Grupe iskoristit ćemo naš komercijalni zamah i dalje ga nadograđivati, s naglaskom na kvaliteti. Pobojšat ćemo i pojednostavniti poslovanje, ukloniti nepotrebne organizacijske razine, optimizirati procese i nastaviti usmjeravati i modernizirati našu tehnologiju. Povrh naše temeljne uloge pružanja financijske podrške, želimo djelovati kao pokretač društvenog napretka i biti banka budućnosti. Kako bi to postigli, jačamo našu kulturu temeljenu na integritetu, odgovornosti i brižnosti.

Želimo izraziti zahvalnost na kontinuiranom povjerenju naših klijenata i dionika. Hvala svim kolegama iz UniCredit Grupe, Nadzornom odboru i upravljačkim tijelima za posvećenost zajedničkom uspjehu.

Moje iskreno poštovanje i priznanje odajem dragim kolegama zaposlenicima, na osobnoj predanosti i odgovornosti, na iznimnom trudu, posvećenosti i entuzijazmu koji se ogledaju u našoj tržišnoj poziciji i reputaciji.



Ivan Vlaho  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave

## Izješće Uprave o stanju (nastavak)

### *Izješće Uprave o stanju podružnica*

UniCredit Bank d.d., Mostar

#### *Pregled poslovanja*

UniCredit Bank d.d., Mostar (dalje pod ovim podnaslovom: „Banka“) pruža bankovne i finansijske usluge u Bosni i Hercegovini, uključujući poslovanje s pravnim osobama, građanima i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge finansijskog najma. Prodajna mreža pokriva cjelokupno područje države u 9 regija, sa 70 poslovnica i najvećom mrežom od 269 bankomata.

**Dobit nakon oporezivanja** iznosi 435 milijuna kuna što je povećanje od 94 milijuna kuna (+27,4%) u odnosu na prethodnu godinu.

**Poslovni prihodi** Banke iznose 1.056 milijuna kuna, povećani su za 136 milijuna kuna (+14,7%).

**Neto prihodi od kamata** čini 57,6% ukupnih prihoda Banke te iznosi 609 milijuna kuna što je povećanje od 64 milijuna kuna (+11,7%), najvećim dijelom uslijed rasta kamatnog prihoda po osnovu plasmana likvidnosti i prihoda po vrijednosnim papirima, uz pad kamatnog rashoda po depozitima.

**Neto prihodi od naknada i provizija** iznose 345 milijuna kuna što je povećanje od 50 milijuna kuna (+17,1%). Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast prihoda od kartičnog poslovanja, prihoda po osnovu inozemnog platnog prometa te paketa proizvoda.

Ukupni **troškovi poslovanja** iznose 407 milijuna kuna, veći su za 24 milijuna kuna (+6,3%).

U 2022. godini **gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja** iznose 53 milijuna kuna.

**Imovina Banke** na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 25.255 milijuna kuna. Povećanje od 1.041 milijun kuna (+4,3%) najvećim dijelom je rezultat povećanja novčanih sredstava kod Centralne banke od 539 milijuna kuna (+60,4%) te kredita i predujmova od 482 milijuna kuna (+2,8%).

Ukupni **tekući računi i depoziti klijenata** krajem 2022. godine iznose 21.287 milijuna kuna. Povećanje od 938 milijuna kuna (+4,6%) najviše je uzrokovano povećanjem u segmentu poslovanja s pravnim osobama.

**Tekući računi i depoziti banaka** na kraju 2022. godine iznose 136 milijuna kuna (-22,7%).

**Ukupni kapital i rezerve Banke** iznose 3.022 milijuna kuna. Omjer adekvatnosti kapitala iznosi 18,68%.

## Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

### *Izvješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)*

#### UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)

##### **Izloženost rizicima**

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u poslovanju su: kreditni rizik, tržišni i operativni rizik.

Najznačajniji tržišni rizici su valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa.

Banka je izložena **kreditnom riziku** kroz aktivnosti kreditiranja i ulaganja. Izloženost kreditnom riziku redovito se prati u odnosu na limite utvrđene u odnosu na jamstveni kapital. Banka redovito analizira kreditnu sposobnost klijenata, pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja. S ciljem umanjenja kreditnog rizika Banka također aktivno ugovara instrumente osiguranja.

Banka je u svom poslovanju izložena **riziku likvidnosti**. Odjel upravljanja aktivom i pasivom dnevno upravlja rezervama likvidnosti. Također, poštuje zakonske odredbe i interne politike usmjerene na održavanje adekvatne razine likvidnosti. Banka ima pristup različitim izvorima financiranja: depozite stanovništva, pravnih osoba i drugih banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni izvori omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o ograničenim izvorima financiranja i općenito osiguravaju niže troškove financiranja.

**Valutni rizik** je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja u kreditnim, depozitnim i investicijskim aktivnostima. Prati se na dnevnoj osnovi, sukladno propisima i internim limitima, za pojedine valute i u ukupnom iznosu, za svu imovinu i obveze u stranim valutama ili vezane za strane valute. U Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine domaća valuta je vezana uz euro pa nema izloženosti valutnom riziku koji bi proizlazio iz kretanja domaće valute u odnosu na euro.

Poslovanje Banke je izloženo **riziku promjene kamatnih stopa**, u mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili se kamatne stope po njima mijenjaju u različitim intervalima ili u različitim iznosima. Dnevno, izloženost tržišnom riziku prati se Value-at-Risk modelom i nadzorom kretanja vrijednosti rizične osnovice.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima**, Banka je uspostavila odgovarajući sustav identifikacije, mjerenja, procjene i praćenja operativnog rizika.

## Izješće Uprave o stanju (nastavak)

### Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

#### Pregled poslovanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“) najveće je leasing društvo po veličini imovine u Republici Hrvatskoj. Osnovna aktivnost društva je pružanje usluga financijskog i operativnog najma fizičkim i pravnim osobama. Društvo obavlja aktivnosti u 9 poslovnica i sjedištu u Zagrebu te neizravno kroz maloprodajnu mrežu Zagrebačke banke.

Društvo je u 2022. godini ostvarilo **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **37 milijuna kuna**, što je smanjenje od 13,3 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Dobit nakon oporezivanja rezultat je neto prihoda od kamata koji su iznosili 88 milijuna kuna (-11,7% zbog većih troškova zaduživanja), jednokratnih negativnih tečajnih razlika u razdoblju do euro konverzije u iznosu od -17,5 milijuna kuna, prihoda od operativnog najma koji su na razini prošle godine i iznosili su 183 milijuna kuna, ostalih prihoda od 76 milijuna kuna (-23,6%), troškova amortizacije 159 milijuna kuna (+1,8%), troškova poslovanja 132 milijuna kuna (-5,0%), otpuštanja umanjenja vrijednosti potraživanja 6 milijuna kuna te poreza na dobit od 9 milijuna kuna.

Rast nove prodaje (+37%) u odnosu na prethodnu godinu rezultat je ulaska Društva u nove segmente financiranja te oporavka tržišta, koje je i dalje pod utjecajem nedostatka objekata leasing i produženih rokova isporuke.

**Ukupna imovina** iznosila je 4.153 milijuna kuna (2021.: 3.768 milijuna kuna). Povećanje od 385 milijuna kuna rezultat je rasta nove prodaje.

U 2022. godini Društvo je sklopilo 8.168 nova ugovora (2021.: 8.204 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja od 1.860 milijuna kuna (2021.: 1.365 milijuna kuna). 77% se odnosilo na financijski najam, a 23% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja ostvaren je u segmentu vozila (osobna i gospodarska), opreme i plovila.

Tijekom 2022. primarni projekt bio je proces uvođenja eura, koji smo uspješno realizirali zahvaljujući dobroj pripremi i suradnji projektnog tima, internih korisnika i vanjskih partnera.

#### Izloženost rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik.

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika izloženosti, Društvo pribavlja dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam, sve do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije tj. prognoze novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti, npr. planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti ili korištenje odobrenog prekoračenja.

## Izješće Uprave o stanju (nastavak)

### *Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)*

#### UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

##### *Izloženost rizicima (nastavak)*

Značajni **tržišni rizici** kojima je Društvo izloženo su valutni i kamatni rizik. **Valutni rizik** proizlazi iz potraživanja od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti te računovodstvo zaštite.

**Kamatni rizik** je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženošću kamatnom riziku praćenjem razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima** vezanih za interne procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu odnosno eksterne događaja, Društvo ima svoj sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

##### *Plan razvoja*

U 2023. želimo potvrditi vodeću poziciju na hrvatskom leasing tržištu i ponoviti dobar rezultat u novoj prodaji, ostvarujući stope rasta volumena minimalno na razini projiciranog rasta BDP-a. Uz navedeno, naša ambicija kao vodećeg leasing društva je biti jedan od ključnih pokretača promjena koje donosi zelena tranzicija s ciljem stvaranja vrijednosti za gospodarstvo. Stoga će komercijalna aktivnost, uz tradicionalni leasing business, u značajnoj mjeri biti i na projektima obnovljive energije i uvođenju zelenih proizvoda. Nastavit ćemo pružati konkretnu podršku malim i srednjim poduzećima u okviru zajedničkih programa s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak, Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije te EU garantnim programima.

Razvojni naponi u nadolazećem razdoblju bit će usmjereni na daljnje poboljšanje našeg poslovnog modela, s fokusom na razvoj digitalnog modela servisiranja te unaprjeđenje suradnje i prilagođavanje očekivanjima naših partnera.

Operativnu izvrsnost nastojat ćemo postići kroz redizajn internih procesa, automatizaciju i digitalizaciju koje za cilj imaju učinkovito upravljanje troškovima.

Posebna pažnja biti će na očuvanju kvalitete portfelja, kao i na nastavku ispunjavanja grupnih i regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa biti će na povećanju učinkovitosti poboljšanjem kompetencija i motivacije naših zaposlenika te boljom ravnotežom poslovnog i privatnog života.

## **Izješće Uprave o stanju (nastavak)**

### ***Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)***

#### **ZB Invest d.o.o.**

ZB Invest d.o.o. („Društvo“) je vodeće društvo za upravljanje investicijskim fondovima na domaćem tržištu koje upravlja s jednim krovnim UCITS (otvorenim investicijskim fondom s javnom ponudom) fondom ZB Invest Funds koji se sastoji od devetnaest pod-fondova i većim brojem diskrecijski upravljanih portfelja klijenata pod MiFID-om. Društvo ima za cilj svojim ulagateljima i klijentima nuditi cjelokupnu i suvremenu paletu instrumenata i usluga za štednju i ulaganje na tržištu kapitala.

Pored navedenog, UCITS fondovi Društva su osnova za veći broj Unit-linked osiguranja domaćih osiguratelja.

#### ***Pregled poslovanja***

Ukupna imovina pod upravljanjem Društva na kraju 2022. iznosila je 6.346 milijuna kuna (2021.: 7.475 milijuna kuna), od čega 6.023 milijuna u UCITS fondovima (83 milijuna kuna u fondovima životnog ciklusa, 3.082 milijuna kuna u obvezničkim, 1.411 milijuna kuna u mješovitim, 710 milijuna kuna u dioničkim, 292 milijuna kuna u fondovima inovativnih strategija i 445 milijuna kuna u fondovima sa šticeenom glavnicom) i 323 milijuna kuna u portfeljima klijenata.

Struktura ulagatelja po imovini u UCITS fondovima: 72% individualni ulagatelji, 5% korporativni ulagatelji i 23% institucionalni ulagatelji.

U 2022. godini Društvo je povećalo svoj tržišni udio na 36,9% (2021.: 32,8%) te dodatno osnažilo vodeću poziciju na tržištu. Društvo je za 2021. godinu od Udruženja investicijskih fondova pri Hrvatskoj gospodarskoj komori dobilo priznanje „Top of the Funds“ u tri kategorije. Nagradu su osvojili ZB eplus u kategoriji najbolji euro kratkoročni obveznički fond, ZB bond u kategoriji najbolji obveznički fond i ZB Future 2040 u kategoriji najbolji posebni fond.

#### ***Pregled financijskih tržišta***

2022. godina je bila godina značajnih neizvjesnosti. Povijesno visoka inflacija na globalnoj razini i posljedično sinkronizirano dizanje referentnih kamatnih stopa od strane središnjih banaka, invazija Rusije te oštra politika protiv COVID-a u Kini naglo su zaustavili gospodarski oporavak. U ostatku svijeta, osim Kine, stanovništvo je nastavilo s normalnim aktivnostima poslije pandemije te su se lanci nabave u dobroj mjeri oporavili. Međutim zbog navedenih događaja dogodio se značajan i istovremeni pad dioničkih, a naročito obvezničkih tržišta. Ovo je drugi puta u povijesti da se istovremeni pad dogodio u takvom obujmu. U tim uvjetima većina fondova ZB Investa je ostvarila negativne prinose, dok je kratkoročni obveznički fond ZB eplus ostvario pozitivan prinos.

Značajno podizanje kamatnih stopa počelo je davati učinke krajem prethodne godine te dolazi do postupnog smanjenja inflacije koja je kroz godinu bila glavni pokretački faktor i za dionička i za obveznička tržišta. Zbog navedenog se očekuje da su središnje banke pri kraju ciklusa dizanja referentnih kamatnih stopa, a makroekonomski pokazatelji će odrediti točan trenutak završetka.

#### ***Financijski rezultat poslovanja***

Društvo je u 2022. godini je zadržalo visoku profitabilnost i ostvarilo neto dobit u iznosu od 11,9 milijuna kuna. U 2022. godini prosječna imovina pod upravljanjem je iznosila 6.635,7 milijuna kuna što je 2,7% manje u odnosu na 2021. godinu. Ukupni prihodi iznosili su 66,9 milijuna kuna. Glavninu prihoda Društva čine prihodi od naknada za upravljanje fondovima i portfeljima, uz najznačajniji doprinos obvezničkih, dioničkih i mješovitih fondova. Rashodi iznose 52,4 milijuna kuna, od čega se 35,6 milijuna kuna odnosi na rashode od upravljanja investicijskim fondovima i portfeljima (naknade distributerima), dok se 16,8 milijuna kuna odnosi na troškove zaposlenika i ostale rashode iz poslovanja.

**Ukupna imovina** Društva krajem 2022. godine iznosi 28,2 milijuna kuna. Najvećim dijelom čini je kratkoročna likvidna imovina: novac na računima kod kreditnih institucija 18,7 milijuna kuna, potraživanja i ostala imovina 9,5 milijuna kuna.

## Izješće Uprave o stanju (nastavak)

### Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

#### ZB Invest d.o.o. (nastavak)

**Obveze** u iznosu 8,7 milijuna kuna su većinom kratkoročne obveze, od čega obveze za naknade distributerima iznose 2,5 milijuna kuna, 1,7 milijun kuna MSFI 16 obveze te obveze prema dobavljačima, obveze za plaće i ostale obveze u iznosu 4,5 milijuna kuna.

**Kapital i rezerve** iznose 19,5 milijuna kuna i sastoje se od 4 milijuna kuna temeljnog kapitala, 3,6 milijuna kuna zadržane dobiti iz prethodnih razdoblja te 11,9 milijuna kuna dobiti tekućeg razdoblja. Temeljni kapital uplaćen je u cijelosti od strane jedinog osnivača i vlasnika Zagrebačke banke d.d.

#### *Plan razvoja*

Društvo će kao vodeći upravljač investicijskim fondovima i dalje biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom te visokoj kvaliteti usluga, kako bi ulagateljima u fondove kojima upravlja i svojim klijentima osiguralo što bolje povrate na njihovu uloženu financijsku imovinu, sukladno strategijama ulaganja fondova i portfelja. Društvo teži dugoročno osiguravati atraktivnu paletu fondova i ulagačkih proizvoda i usluga. Profesionalno upravljanje imovinom, transparentno izvješćivanje i zaštita ulagatelja i klijenata zajedno s potpunom usklađenošću s pravno regulatornim zahtjevima i visokim UniCredit standardima je osnovni i nužni preduvjet dugoročnog poslovanja Društva.

#### *Izloženost rizicima*

Društvo u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje i upravljanju rizicima. Uspostavljeni sustav upravljanja rizicima temelji se na visokim standardima industrije. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti, strategijski rizik i reputacijski rizik. Društvo nije značajno izloženo riziku likvidnosti na datum izvješćaja. Glavnina izloženosti Društva kreditnom riziku i riziku koncentracije odnosi se na depozite u kreditnim institucijama. Ostalim rizicima se upravlja adekvatno.



Ivan Vlaho  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave



## Opis poslovanja

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke je grupacija koja pruža raspon financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini, Federacijama Bosne i Hercegovine. Grupa ima približno 103.000 aktivnih korporativnih klijenata i obrtnika te 1,4 milijuna aktivnih klijenata fizičkih osoba.

Banka pruža bankovne usluge koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, stanovništvom, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge korporativnog financiranja.

### Podružnice i pridružena društva

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2022. godine i tijekom 2022. godine:

#### Podružnice u punoj konsolidaciji

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2022.	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2021.
UniCredit Bank d.d., Mostar	Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar	Bosna i Hercegovina, Federacije Bosne i Hercegovine	Bankarstvo	99,3%	99,3%
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Samoborska 145 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Leasing	100,0%	100,0%
LOCAT CROATIA d.o.o. <sup>1</sup>	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0%	100,0%
ZB Invest d.o.o.*	Samoborska 145 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0%	100,0%
ZANE d.o.o.*	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Nekretnine	100,0%	100,0%
ZANE BH d.o.o.*	Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo	Bosna i Hercegovina, Federacije Bosne i Hercegovine	Nekretnine Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0%	100,0%
ZABA Partner d.o.o.*	Augusta Cesarca 2 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0%	100,0%
BACAL ALPHA d.o.o.*	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Poslovanje nekretninama	-	100,0%

<sup>1</sup> U ožujku 2022. Locat Croatia doo (podružnica Banke) prodala je svoj cjelokupni vlasnički udio u društvu Bacal Alpha doo trećoj strani.

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključeno iz opsega konsolidacije počevši od trećeg tromjesečja 2021. Za detalje pogledajte bilješku 21.

## Opis poslovanja (nastavak)

### Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2022.	Kapital u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2021.
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Heinzelova 70 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom	49,0%	49,0%
MULTIPLUS CARD d.o.o.	Trg Dražena Petrovića 3 10000 Zagreb	Republika Hrvatska	Promidžba i usluge	25,0%	25,0%

### Karta mreže poslovnica

Broj poslovnica Grupe Zagrebačke banke (krajem godine)	2022.	2021.
Republika Hrvatska	104	108
Bosna i Hercegovina, Federacije Bosne i Hercegovine	70	70
<b>Ukupno</b>	<b>174</b>	<b>178</b>



# Pregled hrvatskog gospodarstva u 2022. godini

## Makroekonomski pokazatelji za Republiku Hrvatsku

	2022.	2021.	2020.	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.	2013.	2012.
Bruto domaći proizvod, mrd. kuna u tekućim cijenama	496,8*	438,6	380,1	412,8	391,3	373,1	356,6	344,6	335,8	336,8	335,6
Bruto domaći proizvod („BDP“), % promjene	5,8*	13,1	(8,6)	3,4	2,8	3,4	3,6	2,5	(0,4)	(0,4)	(2,3)
BDP per capita, u eurima	17.053*	14.990	12.468	13.695	12.910	12.123	11.344	10.772	10.385	10.449	10.462
Osobna potrošnja, % promjene	6,0*	9,9	(5,1)	4,0	3,3	3,2	3,1	0,2	(2,5)	(1,6)	(2,4)
Javna potrošnja, % promjene	3,0*	3,1	4,1	3,3	2,4	2,2	1,0	(0,9)	1,3	0,7	(0,9)
Investicije, % promjene	7,0*	4,7	(5,0)	9,0	3,9	1,6	5,0	8,2	(2,3)	1,0	(4,5)
Izvoz robe i usluga, % promjene	25,5*	36,4	(23,3)	6,8	3,7	6,9	7,0	10,3	7,3	2,5	(1,5)
Uvoz robe i usluga, % promjene	25,1*	17,6	(12,4)	6,6	7,5	8,4	6,4	9,4	3,5	3,2	(2,4)
Industrijska proizvodnja, % promjene	2,2*	6,2	(2,7)	0,6	(1,0)	1,4	5,3	2,7	1,2	(1,8)	(5,5)
Građevinska industrija, % promjene	3,9*	9,4	4,4	8,3	4,8	1,8	2,7	(0,8)	(7,3)	(4,1)	(11,8)
Turizam (broj noćenja), % promjene	28,5*	72,1	(55,3)	1,8	3,9	10,6	9,1	7,8	2,6	3,4	4,0
Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva)*	7,1*	7,6	7,5	6,6	8,4	11,2	13,1	16,3	17,3	17,2	15,8
Potrošačke cijene, % promjene*	10,7*	2,6	0,1	0,8	1,5	1,1	(1,1)	(0,5)	(0,2)	2,2	3,4
Saldo proračuna opće države (% BDP)*	(1,8)*	(2,8)	(7,3)	0,2	0,0	0,7	(0,9)	(3,1)	(5,1)	(5,2)	(5,2)
Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP)*	0,5*	3,1	(0,5)	2,8	1,8	3,4	2,2	3,3	0,3	(1,0)	(1,8)
Vanjski dug (% BDP)*	69,9*	76,5	79,4	72,3	80,7	87,1	94,3	106,8	108,4	105,6	103,0
Novčana masa (M1), % promjene, kraj razdoblja	7,5*	18,0	17,0	14,3	20,7	19,1	18,2	11,4	9,6	11,5	0,9
Devizni tečaj kuna: euro, godišnji prosjek	7,53	7,52	7,53	7,41	7,41	7,46	7,53	7,61	7,63	7,57	7,52
Devizni tečaj kuna: euro, kraj razdoblja	7,53	7,52	7,54	7,44	7,42	7,51	7,56	7,64	7,66	7,64	7,55

Izvori podataka: Državni zavod za statistiku (DZS), Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija

\* procjena Makroekonomskih i tržišnih analiza Zagrebačke banke

### Osnovna kretanja u gospodarstvu

Nakon snažnog oporavka u 2021. godini, gospodarski rast u Hrvatskoj je nastavljen u 2022. godini, usprkos prvim znacima jačeg usporavanja u drugoj polovici godine. Procijenjeni rast bi trebao dosegnuti razinu od ~6% vođen prije svega rastom osobne potrošnje i velikim rastom izvoza usluga.

Uz takav gospodarski trend nekoliko je važnih događaja obilježilo 2022. godinu, sa značajnim učincima na gospodarsko okruženje i perspektivu za buduća razdoblja. Hrvatska je u srpnju potvrđena kao nova članica europodručja od 1. siječnja 2023. godine. Iako su naponi u prethodnih nekoliko godina već vodili u tom smjeru, ta se potvrda EU i EMU tijela povoljno odrazilo na poslovni sentiment i pogled inozemnih investitora i financijskih tržišta. Kreditni rejting Hrvatske je podignut na povijesno najvišu razinu – na BBB+ od strane S&P-a i Fitcha. I kreditna agencija Moody's je podignula svoj kreditni rejting na Baa2. Kasnije tijekom 2022. godine Hrvatskoj je potvrđeno i pridruživanje Schengenskom području što se može povoljno odraziti na turistička putovanja ili potražnju na tržištu nekretnina.

## Pregled hrvatskog gospodarstva u 2022. godini (nastavak)

Industrijska proizvodnja je tijekom godine usporila rast. Prvo je pogođena rastom cijena energije, no, stigli su i znaci ozbiljnijeg usporavanja industrijske aktivnosti u euro području što se prenijelo i na domaću industriju. Građevinarstvo je usporilo svoj realni rast, iako bi trebalo zadržati moment kroz radove na infrastrukturnim projektima financiranim EU instrumentima.

Osobna potrošnja je bila snažna u svom oporavku u protekle dvije godine, no rast inflacije, realno snižavanje dohotka i plaća i zbog toga narušeno povjerenje potrošača doveli su do usporavanja potrošnje stanovništva. Ovo se dogodilo iako je zaposlenost na hrvatskom tržištu rada dosegla najviše razine od 2008. godine, s preko 1,6 milijuna zaposlenih u prosjeku, od čega je prema procjenama brojka inozemnih radnika dosegla razinu od 90 tisuća. Broj nezaposlenih se ponovo smanjio prema razini od 100 tisuća. Stopa nezaposlenih se spustila do 6%. Krajem godine, nezaposlenost je opet počela rasti što je i u skladu sa sezonskom komponentom hrvatskog tržišta rada.

Turistička sezona se fizičkim pokazateljima sasvim približila razini rekordne 2019. godine, a prihodima ju i nadmašila. To je doprinijelo snažnom rastu realnih prometa u maloprodaji. Nakon turističke sezone, pad realnog dohotka i povjerenja potrošača je osjetan pa je maloprodaja na godišnjoj razini počela stagnirati. I izvoz roba je također bio solidan do kraja trećeg tromjesečja pozitivno doprinoseći ukupnom rastu. Uvoz se našao pod velikim pritiskom rasta cijena energenata i sirovina i nepovoljno je utjecao na domaće gospodarstvo.

U takvim je uvjetima zadržan pozitivan sveukupan saldo na tekućem računu u bilanci plaćanja. Neto priljev kapitala je ostao snažan, prije svega zbog inozemnih ulaganja i povlačenja EU instrumenata.

Investicije su primarno poticane solidnom apsorpcijom velikih iznosa EU instrumenata. Tako bi trebalo ostati i tijekom budućih godina, posebno u 2023. godini, u završnim naporima da se iskoriste preostala neiskorištena sredstva iz proračunskih alokacija 2014- 2020. Ukupna distribuirana sredstva su se približila razini od 3 milijarde eura odnosno 5% BDP-a (razine koje mogu biti značajno nadmašene značajno tijekom 2023. godine).

Javna potrošnja je nastavila pomoć ranjivim dijelovima društva, povećana je rastom plaća, javnog sektora i javnih infrastrukturnih projekata. Međutim, to nije dovelo do bitnijeg pogoršanja fiskalne pozicije. Rast cijena i inflacije donijeli su rast prihoda iznad inicijalnih očekivanja, dok se rashodi nakon posljednjeg rebalansa proračuna nisu značajno povećali. U takvom okruženju deficit opće države bi se trebao naći ispod razine od 2% u 2022. godini.

Zbog istovremenog snažnog rasta nominalnog BDP-a, udio duga opće države u BDP-u je pao snažno prema razini od 70%. Na rashode ove godine su utjecala dva Vladina paketa pomoći građanima i gospodarstvu, s ciljem odgovora na rast cijena energenata i hrane. Proljetni i jesenski paket su u ukupnim obuhvatu dosegli ~6% BDP-a. Izravni utjecaji na proračun se procjenjuju u rasponu od 1.5%-2% BDP-a, kroz smanjene prihode (niži PDV i trošarine, više neoporezivi dohodak, niže cijene) i kroz rashode (rast plaća u javnom sektoru, subvencije za ranjive skupine, uključujući nezaposlene, osobe slabijeg imovnog stanja, umirovljenike i studente).

Potrebe financiranja države su se smanjile tijekom ove godine, ali je Ministarstvo financija nastavilo biti aktivno na tržištu zaduživanjem kroz kredite i izdavanjem obveznica. Rast kamatnih stopa na međunarodnom tržištu uzrokovao je rast troškova zaduživanja pa su obveznice ove godine izdane uz više prinose. U srpnju, četverogodišnja tranša obveznice uz valutnu klauzulu izdana je uz prinos do dospijeaća od 2,17%, a desetogodišnja uz prinos do dospijeaća od 3,47%. U travnju, desetogodišnja euroobveznica je izdana uz prinos do dospijeaća od 2,975%. Do kraja godine prinosi su ponovno narasli i našli se na razinama oko 3,75% za desetogodišnja dospijeaća.

Rast kamatnih stopa potaknut je reakcijom najvećih središnjih banaka na rastuću inflaciju i promjene očekivanja koliko je ona stalna. Rat u Ukrajini preokrenuo je trendove smirivanja na tržištu energenata, sirovine i hrane, ponovno narušio oporavak globalnih lanaca nabave. Inflacija je ubrzala što je potaknulo središnje banke na reakciju. Američki Federal Reserve (Fed) je pokrenuo svoj ciklus rasta kamatnih stopa u ožujku, Europska središnja banka (ECB) mu se priključila od srpnja. Inflacija u eurozoni je prešla razinu od 10% te su stoga od srpnja kamatne stope ECB-a porasle za 250 baznih bodova. Od 1. siječnja 2023. godine te stope postaju referentne i za hrvatsko financijsko tržište.

## Pregled hrvatskog gospodarstva u 2022. godini (nastavak)

S obzirom da je veliki dio domaće inflacije uvoznog karaktera, inflacija u Hrvatskoj je početkom godine blisko pratila inflaciju Eurozone. No, rast cijena energenata, prelijevanje tih troškova u druge cijele te velika potražnja za turističkim uslugama tijekom glavne sezone donijeli su dvoznamenkasti rast inflacije (najviša stopa inflacije pri kraju godine bila je oko 13.5%, dok je prosječna inflacija u 2022. prešla razinu od 10%).

### Monetarna kretanja

Monetarna kretanja u Hrvatskoj su bila pod utjecajem nekoliko čimbenika. Visoka potrošnja i turizam u prvom dijelu godine utjecali su na porast monetarnih agregata. Nastavljena je snažna kreditna aktivnost. Od sredine godine kad je uvođenje eura postalo izvjesno, počeli su rasti depoziti - što zbog snažnih prihoda od turizma, što od slijevanja kuna u depozite zbog konverzije u euro. Istovremeno, počeo je padati iznos gotovog novca u optjecaju, za preko 25% na godišnjoj razini do kasne jeseni. Istovremeno, novčani agregati (novčana masa i njene šire verzije), uglavnom kroz depozite su porasli preko 10%. Depoziti kod banaka su porasli preko 10%, od čega depoziti po viđenju gotovo 15%. Depoziti stanovništva su porasli preko 10%, a depoziti poduzeća gotovo 20%. Likvidnost financijskog sustava je značajno porasla, a tijekom druge polovice godine dodatno je uvećana prilagodbom instrumenata HNB-a standardima ECB-a (smanjivanje stope obvezne pričuve, ukidanje omjera pokrivača deviznih obvezna deviznim potraživanjima) čime je HNB oslobodio preko 70 milijardi kuna (9,5 milijardi eura) sredstava banaka. Krediti banaka su rasli snažno u 2022. godini. Krediti privatnom sektoru su porasli preko 11%, poduzećima preko 20%. Stanovništvu su krediti rasli oko 5%, uz jači doprinos stambenih kredita.

### Bankarski sektor

Prema preliminarnom agregiranom statističkom izvješću HNB-a, u prvih devet mjeseci 2022. godine domaći bankarski sektor je ostvario je neto dobit u iznosu od 5,0 milijardi kuna. To je povećanje od 1,0 milijardu kuna (+24,9%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Veći su i poslovni prihodi (+5,7%), uz blago smanjenje neto prihoda od kamata i povećanje neto prihoda od naknada i provizija. RoAE-e se povećao na 10,2%. Usprkos velikom pritisku na troškove, omjer troškova i prihoda se popravio i približio razini od 50%.

Glavni pokazatelji stabilnosti sustava su održani i u 2022. godini. Stopa adekvatnosti kapitala blago je smanjena i iznosi 24,04% na dan 30. rujna 2022. godine (25,85% na dan 31. prosinca 2021. godine). Omjer kredita i depozita dodatno se smanjio u 2022. godini, zbog većeg rasta depozita, na oko 70%. Koeficijent likvidnosne imovine se i dalje nalazi blizu razine od 200% (198,8% naspram 202,5% na dan 31. prosinca 2021. godine).

Krajem rujna 2022. godine, udio neprihodujućih kredita smanjen je na 4,9% (6,4% na kraju 2021.). Istodobno, pokrivenost neprihodujućih kredita se povećala na 67,8% na kraju rujna 2022. (31. prosinca 2021.: 63,1%).

# Financijski pregled i pregled poslovanja

## Rezultat Grupe

Pregled poslovanja Grupe te komentari najvažnijih trendova u financijskim izvještajima prezentiran je prethodno u sklopu ovog Godišnjeg izvješća.

## Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d.

U 2022. godini **Zagrebačka banka d.d.** ostvarila je **1.791 milijun kuna dobiti nakon oporezivanja**. Dobit je za 217 milijuna kuna (-10,8%) manja u odnosu na 2021. godinu.

Povrat na imovinu (ROA) Banke iznosi 1,19% (2021.: 1,52%).

**Poslovni prihodi** iznose 4.433 milijuna kuna, veći su za 26 milijuna kuna (+0,6%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.358 milijuna kuna, povećanje od 183 milijuna kuna (+8,4%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.216 milijuna kuna, veći je za 170 milijuna kuna (+16,3%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 859 milijuna kuna, manji su za 327 milijuna kuna (-27,6%) najvećim dijelom zbog manjeg prihoda od dividendi.

**Troškovi poslovanja** iznose 1.752 milijuna kuna, veći su za 181 milijun (+11,5%). Omjer troškova i prihoda iznosi 39,52%.

**Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.614 milijuna kuna. Smanjenje od 108 milijuna kuna (-4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznose 492 milijuna kuna, veći su za 60 milijuna kuna.

## Imovina i obveze Banke

**Imovina** Banke iznosi 150.443 milijuna kuna, veća je za 18 milijardi kuna (+13,6%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 72.545 milijuna kuna. Povećanje od 5,2 milijardi kuna (+7,8%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 122.333 milijuna kuna. Povećanje od 15,1 milijarde kuna (+14,1%) ostvareno je u depozitima stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 3.648 milijuna kuna. Povećani su za 1.045 milijuna kuna (+50,7%).

**Kapital i rezerve** - na razini 17.978 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala – na razini 39,72%, prema preliminarnim nerevidiranim podacima koji ne uključuju rezultat iz 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: 35,60%).

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

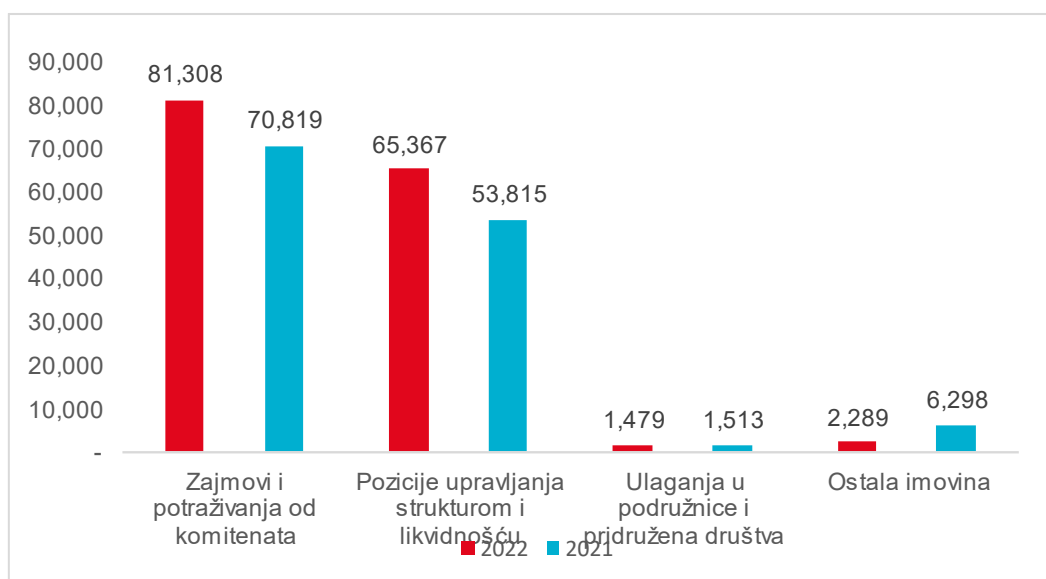
#### Imovina i obveze Banke (nastavak)

##### Struktura imovine Banke

Za potrebe analize imovina je podijeljena u četiri kategorije; njihov relativni udio i trendovi u odnosu na prethodnu godinu:

	u milijunima kn		u milijunima kn	
	2022.	%	2021.	%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	81.308	54,0%	70.819	53,5%
Pozicije upravljanja strukturom i likvidnošću	65.367	43,4%	58.056	43,8%
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.479	1,0%	1.513	1,1%
Ostala imovina	2.289	1,5%	2.057	1,6%
<b>Ukupna imovina</b>	<b>150.443</b>	<b>100,0%</b>	<b>124.529</b>	<b>100,0%</b>

##### Struktura imovine Banke - usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kuna)



## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

#### Imovina i obveze Banke (nastavak)

##### Struktura imovine Banke (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od komitenata su najveći dio imovine Banke i čine 54% ukupne imovine (2021: 53,5%).

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitenata:

		u milijunima kn	%	u milijunima kn	%
		2022.	2022.	2021.	2021.
<b>Bruto zajmovi i potraživanja</b>	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	<b>52.587</b>	<b>61,9%</b>	43.823	58,7%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	<b>32.351</b>	<b>38,1%</b>	30.883	41,3%
	<b>Ukupno</b>	<b>84.938</b>	<b>100,0%</b>	74.706	100,0%
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	<b>(2.391)</b>	<b>65,9%</b>	(2.264)	58,2%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	<b>(1.239)</b>	<b>34,1%</b>	(1.623)	41,8%
	<b>Ukupno</b>	<b>(3.630)</b>	<b>100,0%</b>	(3.887)	100,0%
<b>Neto zajmovi i potraživanja</b>	<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>	<b>50.196</b>	<b>61,7%</b>	41.559	58,7%
	<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>	<b>31.112</b>	<b>38,3%</b>	29.260	41,3%
	<b>Ukupno</b>	<b>81.308</b>	<b>100,0%</b>	70.819	100,0%

Banka kontinuirano prati kvalitetu imovine. Adekvatna pažnja se pridaje ranoj identifikaciji problematičnih plasmana, naplati, namirenju dugova i restrukturiranju.

##### Pozicije upravljanja strukturnom imovine i likvidnošću

Pozicije upravljanja strukturnom imovine i likvidnošću čine 43,4% (2021: 43,8%) ukupne imovine Banke. Struktura ove imovine je sljedeća:

	u milijunima kn	
	2022.	2021.
Novac i novčani ekvivalenti	<b>50.192</b>	35.636
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	6.121
Zajmovi i potraživanja od banaka	<b>8.220</b>	5.103
Ulaganja u vrijednosne papire i derivative	<b>6.955</b>	11.196
	<b>65.367</b>	58.056



## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

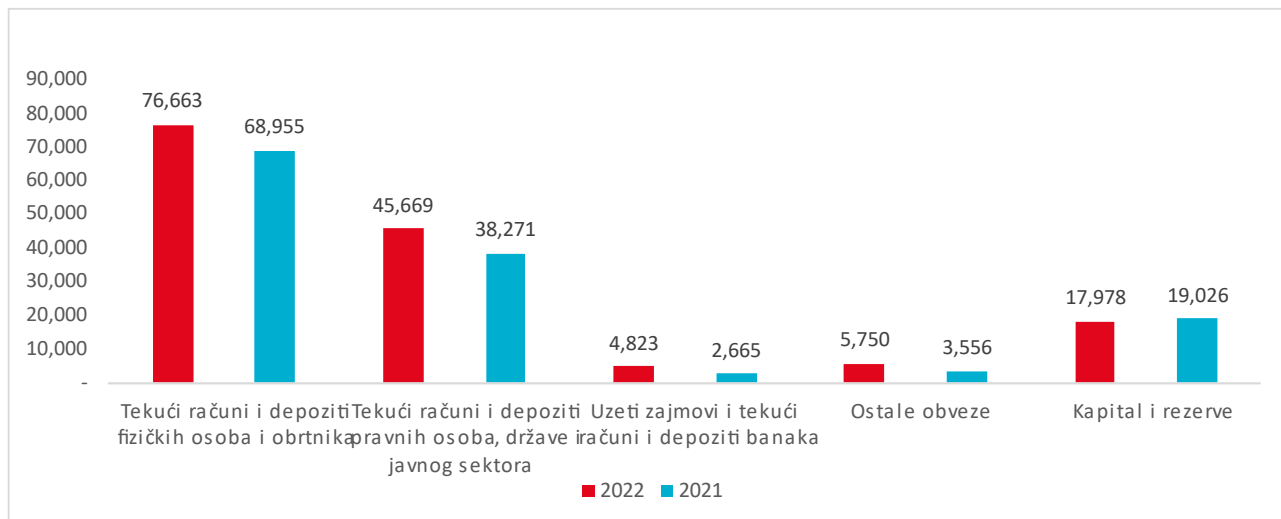
#### Imovina i obveze Banke (nastavak)

#### Obveze, kapital i rezerve Banke

Struktura obveza, kapitala i rezervi banke na dan 31. prosinca 2022. godine:

	u milijunima kn		u milijunima kn	
	2022.	% 2022.	2021.	% 2021.
Tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika	76.663	51,0%	68.955	52,0%
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, države i javnog sektora	45.669	30,4%	38.270	28,9%
Uzeti zajmovi i tekući računi i depoziti banaka	4.823	3,2%	2.665	2,0%
Ostale obveze	5.310	3,5%	3.529	2,7%
Kapital i rezerve	17.978	12,0%	19.026	14,4%
<b>Ukupne obveze</b>	<b>150.443</b>	<b>100,0%</b>	<b>132.445</b>	<b>100,0%</b>

#### Struktura obveza, kapitala i rezervi – usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kn)



## **Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)**

### **Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)**

#### **Obveze, kapital i rezerve Banke (nastavak)**

##### **Tekući računi i depoziti komitenata**

Tekući računi i depoziti komitenata čine 81,6% (2021.: 81,2%) ukupnih obveza, kapitala i rezervi Banke. Iznose 122,7 milijardi kuna. Povećanje od 15.1 milijardi kuna (+14,1%) ostvareno je u depozitima po viđenju pravnih osoba i stanovništva.

##### **Tekući računi, depoziti banaka**

Tekući računi i depoziti banaka na kraju godine iznose 3,7 milijardi kuna. Smanjenje od 1 milijardu kuna (-38,3%) rezultat je smanjenja unutar grupnog financiranja i depozita drugih banaka.

##### **Kapital i rezerve**

Dionički kapital Banke iskazan je u kunama i sastoji se od redovnih dionica koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

Kapital i rezerve Banke iznosili su 17.978 milijuna kuna 31. prosinca 2022. godine.

Stopa adekvatnosti kapitala - na razini 39,72% na dan 31. prosinca 2022. godine, prema preliminarnim nerevidiranim podacima koji ne uključuju rezultat iz 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: 35,60%).

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s člankom 272.p Zakona o trgovačkim društvima i člankom 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Zagrebačke banke d.d. izjavljuje da Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks) koji su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE). Kodeks je objavljen na internetskim stranicama HANFA i ZSE. Banka slijedi i primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja, s objašnjenjima pojedinih iznimki unutar Upitnika o usklađenosti i Upitnika o praksama upravljanja.

UniCredit S.p.A. najznačajniji je pojedinačni dioničar Banke. Banka pripada bankarskoj grupaciji UniCredit (Grupa) te je kao članica Grupe dužna postupati, u mjeri u kojoj to dopuštaju mjerodavni zakonski propisi, sukladno smjernicama koje donosi UniCredit S.p.A., kao matično društvo, u ispunjavanju svojih nadzornih i koordinacijskih dužnosti.

Podaci o dioničarima Banke objavljeni su u Godišnjem izvješću u dijelu: Bilješke uz financijske izvještaje (*Bilješka 33a – Dionički kapital*).

S ciljem smanjenja rizika u procesu financijskog izvještavanja Grupa i Banka uspostavile su odgovarajući sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom, a koji je osiguran kroz jasno razgraničenje odgovornosti sudjelujućih organizacijskih jedinica, kako je propisano internim politikama i procedurama; uspostavljene su adekvatne i djelotvorne unutarnje kontrole koje su integrirane u poslovne procese i aktivnosti.

Podaci o mehanizmu unutarnjih kontrola i upravljanju rizicima u dijelu financijskog izvještavanja navedeni su unutar ovog Godišnjeg izvješća, unutar Bilješki uz financijske izvještaje (*Bilješka 40 – Pregled i upravljanje rizicima*).

### Glavna skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom.

Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje Upravi Banke, najkasnije petoga dana prije održavanja Glavne skupštine. Prijenosi dionica učinjeni unutar roka od petoga dana prije održavanja Glavne skupštine pa do dana zaključenja Glavne skupštine ne daju pravo sudjelovanja na sazvanoj Glavnoj skupštini. Svakih 20,00 kuna nominalnog iznosa dionica s pravom glasa, odnosno svaka redovna dionica, daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

### Uprava i Nadzorni odbor

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima i Statutom Banke. Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Statutom Banke.

#### *Uprava*

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava Banke sastoji se od tri do devet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave određeni su Statutom, Politikom ciljanje strukture i promicanja raznolikosti Uprave Zagrebačke banke d.d., Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Zagrebačke banke d.d., Pravilnikom o organizacijskom ustroju Zagrebačke banke d.d., Odlukom o makroorganizaciji Zagrebačke banke d.d. i Odlukom o rasporedu nadležnosti i zaduženjima članova Uprave Zagrebačke banke d.d.

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

##### *Uprava (nastavak)*

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na razini UniCredit Grupe i internim aktima Banke. Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosno funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. Svaki član Uprave ima djelokrug ovlaštenja i zaduženja koja mu, u skladu sa zakonom, Statutom Banke, Poslovníkom o radu Uprave te drugim aktima Banke, dodijeli Uprava posebnom odlukom. Zaduzenja i nadležnost članova Uprave su osobna, zakonska i statutarna te nadzorno-usmjerivačka u odnosu na područja izvršne odgovornosti rukovoditelja prve hijerarhijske razine koji su im u neposrednoj nadležnosti.

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o radu.

Članovi Uprave tijekom 2022. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Ivan Vlaho	Predsjednik Uprave i ujedno CEO
Dalibor Čubela	Zamjenik predsjednika Uprave i ujedno GM
Tatjana Antolić Jasnić	Članica
Jasna Mandac	Članica
Slaven Rukavina	Član
Spas Vidarkinsky	Član
Gianluca Totaro	Član
Pavel Vinter	Član

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih redovnih dionica radi dodjele radnicima Banke.

##### *Nadzorni odbor*

U skladu s odredbama Statuta, Nadzorni odbor Banke može imati sedam (7) ili devet (9) članova. Odluku o broju članova Nadzornog odbora donosi Glavna skupština.

Članove Nadzornog odbora, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne Banke, bira Glavna skupština Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

##### *Nadzorni odbor (nastavak)*

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na nivou UniCredit Grupe te internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosno funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovane sljedeće odbore: Revizijski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.

Članovi navedenih odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora na mandat u okviru postojećeg mandata članova Nadzornog odbora.

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je poslovnicima o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Glavna skupština Banke može opozvati člana Nadzornog odbora prije isteka tekućeg mandata na koji je izabran, ako se za to ispune zakonski ili statutarni razlozi. U skladu s odredbama Statuta, prijedlog za opoziv može dati Nadzorni odbor ili najmanje pet članova Nadzornog odbora ili dioničari Banke koji su imatelji najmanje 10% dionica koje daju pravo glasa u vrijeme podnošenja prijedloga.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2022. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Simone Marcucci	Predsjednik
Danimir Gulin	Zamjenik predsjednika
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	Zamjenica predsjednika
Teodora Alexandrova Petkova	Članica
Mirjana Hladika	Članica
Daniela Croitoru	Članica
Davide Bazzarello	Član
Gianfranco Bisagni	Član (do 12. svibnja 2022.)
Christoph Metze	Član (do 30. rujna 2022.)
Savoula Demetriou	Članica (do 30. rujna 2022.)

##### *Opis politike raznolikosti*

Zagrebačka banka d.d. kao članica Grupe UniCredit primjenjuje grupne standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani grupnim politikama strukture, sastava i primitaka upravljačkih tijela članica UniCredit Grupe te grupnom politikom o ravnopravnosti spolova.

Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano stremljenje povećanju broja žena na upravljačkim funkcijama, iz kojeg razloga se provodi grupna promocija uloge žena u upravljačkim tijelima, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja. Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i vrednovanje međunarodnog poslovnog iskustva.

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

##### *Izmjene Statuta*

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 79. i 80. Statuta Banke. Prijedlog izmjene Statuta mogu dati Uprava, Nadzorni odbor ili dioničari Banke koji drže najmanje 10% dionica Banke s pravom glasa.

Prijedlog izmjene Statuta upućuje se Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini Banke na odlučivanje.

#### **Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke**

U sljedećoj tablici navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2022. godine.

Na dan 31. prosinca 2022. godine, članovi Nadzornog odbora nisu u vlasništvu imali dionice Banke

	<b>Broj redovnih dionica</b>
<b>Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru</b>	
UniCredit S.p.A.	308.046.625
<b>Članovi Uprave</b>	
Jasna Mandac	29.835
Dalibor Čubela	6.181
Gianluca Totaro	5.904
Ivan Vlahe	4.483
Spas Vidarkinsky	4.362
Pavel Vinter	3.571
Slaven Rukavina	3.341
Tatjana Antolić Jasnić	914

#### **Organizacija upravljanja**

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom u kvartalu.

#### **Zaposlenici**

##### **Broj zaposlenika u središnjem uredu i mreži poslovnica:**

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>Prosjek u 2022. godini</u>
Grupa Zagrebačke banke d.d.	4.730	4.854,8
<i>Od čega: u Republici Hrvatskoj</i>	<i>3.549</i>	<i>3.667,2</i>
Zagrebačka banka d.d.	3.418	3.530,3

Provodi se praksa kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti zaposlenika. Na ovaj način se zaposlenike potiče na maksimiziranje potencijala i unapređenje kompetencija što posljedično podiže učinkovitost. Zaposlenici Banke prepoznaju mogućnosti ostvarenja profesionalne karijere te zauzvrat pokazuju visoku razinu predanosti, odanosti i profesionalnosti.

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

#### **Nagrađivanje**

Najviše rukovodstvo i ostali rukovoditelji čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti uključeni su u sustav nagrađivanja. Nagrade za poslovnu godinu isplaćuju im se u obrocima tijekom više godina, u novcu i u financijskim instrumentima, čime se podržava strategija Banke i Grupe te dugoročno održivi razvoj.

Nagrađivanje zaposlenika realizira se sukladno ostvarenim rezultatima na tri razine: individualne uspješnosti radnika, uspješnosti organizacijske jedinice i Grupe Zagrebačke banke/ UniCredit grupe u cjelini.

Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju, unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

#### **Značajni dioničari**

Na dan 31. prosinca 2022. godine sljedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke :

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
UniCredit S.p.A.	<b>96,19%</b>	84,47%
Allianz SE	-	11,72%

#### **Glavna skupština**

Revidirani financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

#### **ESG izvještavanje**

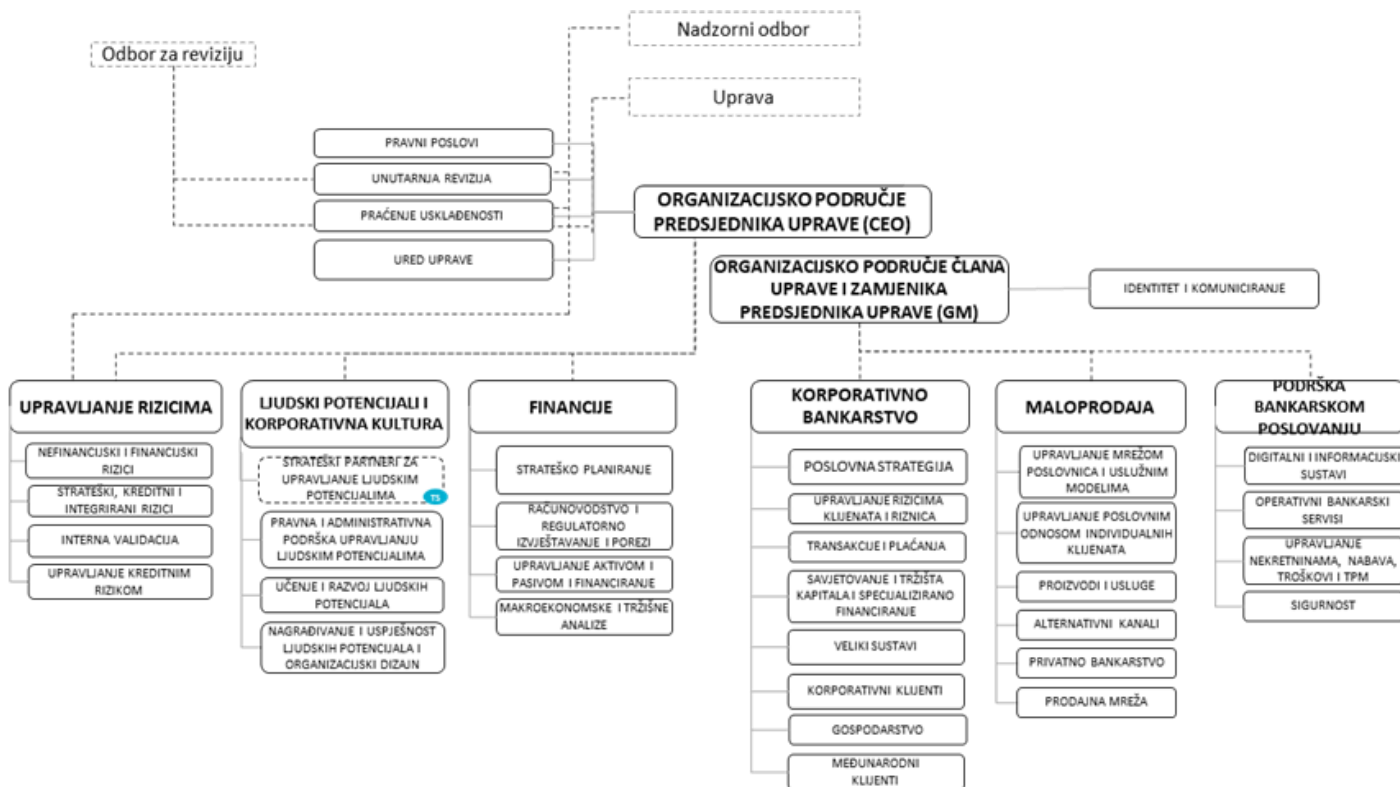
Konsolidirano izvješće UniCredit Grupe vezano uz korporativnu održivost objavljeno je na: [https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/sustainability-reporting.html?intcid=INT-IG\\_CTA0019](https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/sustainability-reporting.html?intcid=INT-IG_CTA0019)

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

## Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

### Organizacijska shema

Organizacijska shema Banke iz prosinca 2022. godine:





## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe, rezultata njihovog poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.


Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem načela neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s godišnjim financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

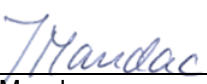
Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, Izvješća Uprave o stanju podružnica, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22).

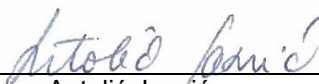
Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, 122/20, 119/2021, 108/2022) odobreni su od Uprave Banke 23. veljače 2023. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.


U ime i za Zagrebačku banku d.d.


  
Ivan Vlaho  
Chief Executive Officer,  
Predsjednik Uprave


  
Dalibor Čubela  
General Manager,  
Zamjenik predsjednika Uprave

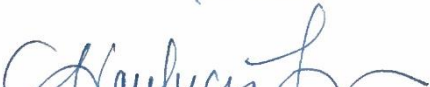
  
Jasna Mandac  
Član Uprave

  
Tatjana Antolić Jasnić  
Član Uprave

  
Slaven Rukavina  
Član Uprave

  
Spas Vidarkinsky  
Član Uprave

  
Pavel Vinter  
Član Uprave

  
Gianluca Totaro  
Član Uprave

**Izvešće o reviziji financijskih izvještaja****Mišljenje**

Obavili smo reviziju odvojenih financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d. („Banka“) te konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju Banke odnosno Grupe na dan 31. prosinca 2022. godine te njihove odvojene i konsolidirane izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervi i novčanim tokovima Banke i Grupe za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju nekonsolidirani financijski položaj Banke i konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2022. godine, njihovu nekonsolidiranu i konsolidiranu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

**Osnova za izražavanje mišljenja**

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

**Ostala pitanja**

Financijski izvještaji Banke i Grupe na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 1. ožujka 2022. godine izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

**Ključna revizijska pitanja**

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

**Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata**

Na dan 31. prosinca 2022., u konsolidiranim financijskim izvještajima, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 102.401 milijun kuna, povezano umanjenje vrijednosti: 4.489 milijuna kuna i, za godinu koja je tada završila, gubitak od umanjenja priznat u računu dobiti i gubitka: 78 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 89.991 milijun kuna, ispravak vrijednosti: 4.825 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja priznat u računu dobiti i gubitka: 279 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2022., u odvojenim financijskim izvještajima, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 84.938 milijuna kuna, povezano umanjenje vrijednosti: 3.630 milijuna kuna i, za godinu koja je tada završila, gubitak od umanjenja priznat u računu dobiti i gubitka: 79 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 74.706 milijuna kuna, ispravak vrijednosti: 3.887 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja priznat u računu dobiti i gubitka: 209 milijuna kuna).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike, bilješku 42 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 19a Zajmovi i potraživanja od komitenata -pregled, bilješku 10 Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata i bilješku 40.1 Kreditni rizik.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

#### Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima ("ECL") unutar zajmova i potraživanja od komitenata ("zajmovi", "izloženosti") na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje budući da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Banka i Grupa računaju rezervacije za ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti, na temelju ECL modela s pristupom dvostrukog mjerenja, prema kojem se ispravke vrijednosti mjere ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubici ili kao očekivani kreditni gubici tijekom cijelog vijeka trajanja, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Razina 1 i Razina 2 u hijerarhiji ECL metodologije) i neprihodujuće izloženosti (Razina 3 u hijerarhiji) koje ne prelaze 3 milijuna kuna (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), utvrđuje se tehnikama modeliranja (zajedno "skupno umanjene vrijednosti"). Povijesni podaci, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva dio su pretpostavki modela. Banka i Grupa kontinuirano prilagođavaju parametre modela, što također zahtijeva našu povećanu pozornost u reviziji.</p> <p>Za neprihodujuće izloženosti (Razina 3) iznad 3 milijuna kuna (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), procjena umanjena vrijednosti provodi se analizom diskontiranih novčanih tokova, koja se temelji na poznavanju svakog pojedinog zajmo-primca, a često i na procjeni fer vrijednosti povezanih kolateralna.</p>	<p>Naše revizorske procedure u ovom su području između ostalog uključivale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke i Grupe te procjenu usklađenosti s relevantnim zakonskim i zahtjevima standarda financijskog izvještavanja;</li> <li>— Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces umanjena vrijednosti, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;</li> <li>— Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, i kontrole za identifikaciju statusa neispunjavanja obveza, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i potraživanja, izračun dana kašnjenja, dizajna makroekonomskih scenarija i izračun rezervacije za umanjene vrijednosti;</li> </ul> <p>Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja rejtinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka;</li> <li>— Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke i Grupe u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija;</li> <li>— Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija za raspoređivanje u rizične skupine;</li> <li>— Uz pomoć našeg vlastitog stručnjaka za upravljanje financijskim rizicima, ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjenja obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančnih podataka o prošlim neispunjenjima obveza i ostvarenim gubicima.</li> <li>— Procjena ključnih prilagodba primijenjenih na ECL model, referirajući se na naše poznavanje industrije i razumijevanje trenutne makroekonomske situacije;</li> </ul>

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (*nastavak*)

*Gljučna revizijska pitanja (nastavak)*

**Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)**

Gljučno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Iako je ekonomsko okruženje u 2022. odražavalo oporavak od pandemije COVID-19, odražavalo je i nepovoljne promjene u gospodarskim očekivanjima, poremećaje na tržištima energije i drugih roba, uključujući utjecaj usporavanja gospodarskog rasta, kao i razvoj sve većih inflatornih pritisaka i povećanja kamatnih stopa.</p> <p>S obzirom na gore navedeno, zajedno sa znatno većom neizvjesnosti procjene koja proizlazi iz utjecaja trenutno nestabilnih ekonomskih izgleda smatramo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u našoj reviziji. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Za umanjena vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklasifikacije u Razinu 2 ili Razinu 3, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatranje poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga;</li> <li>— Za izloženosti klasificirane u Razinu 3, preispitivanje ključnih pretpostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova. Kao dio postupka, procijenili smo financijsku poziciju klijenata koju je procijenila Banka temeljem povijesnih rezultata tih klijenata i druge relevantne informacije, a također smo, gdje je to primjenjivo, kritički procijenili očekivane naplate iz kolaterala.</li> </ul> <p>Za sva umanjena vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama;</li> </ul> <p>Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.</p>

## Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

#### Rezerviranja za sudske sporove

Na dan 31. prosinca 2022. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezervacije za obveze i troškove, u konsolidiranim financijskim izvještajima, iznosile su HRK 820 milijuna kuna (31. prosinca 2021: HRK 534 milijuna); uz pripadajući trošak od HRK 342 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka (2021: HRK 120 milijuna).

Na dan 31. prosinca 2022. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezervacije za obveze i troškove, u odvojenim financijskim izvještajima iznosile su HRK 753 milijuna (31. prosinca 2021: HRK 465 milijuna); uz pripadajući trošak od HRK 341 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka (2021: HRK 113 milijuna).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike, bilješku 42 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika i bilješku 31 Rezervacije za obveze i troškove.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>U svojem redovnom poslovanju Banka i Grupa su izložene različitim sudskim sporovima, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak („CHF“), kao što je objašnjeno u bilješki 31. Prema relevantnim zahtjevima MSFI standarda, rezervacija se priznaje u odnosu na one sporove u kojima sadašnja, pravna ili izvedena obveza postoji kao rezultat prošlih događaja, vjerojatno je da će doći do odljeva koristi i može se napraviti pouzdana procjena obveze. Rezervacija za sudske sporove u vezi s kreditiranjem u švicarskim francima proizlazi iz zahtjeva dužnika za poništenjem ugovora o kreditu u cijelosti ili zahtjeva za poništavanjem određenih ugovornih klauzula.</p> <p>Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u financijskim izvještajima vezano je za inherentnu neizvjesnost te ovisi o brojnim značajnim pretpostavkama i prosudbama. Ključne prosudbe i procjene u procesu odnose se na postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg odljeva (plaćanja) te procjenu iznosa konačne obveze. Kod sudskih sporova povezanih s kreditima vezanim uz švicarski franak, ključne prosudbe dodatno su vezane za očekivani razvoj sudske prakse u Hrvatskoj.</p> <p>Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje iznosa koji će biti rezerviran odnosno objavljen u financijskim izvještajima inherentno subjektivan. Sukladno tome, rezerviranje za sudske sporove je značajno pitanje za našu reviziju, koje je zahtijevalo našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Naše revizijske procedure u ovom području, uključivale su, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Provjeru metodologije rezerviranja za sudske sporove Banke i Grupe te ocjenu njihove usklađenosti s relevantnim okvirom izvještavanja, uključujući, ali ne ograničavajući se na: postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg odljeva te procjenu iznosa za plaćanje obveze;</li> <li>— Pregled zapisnika Uprave i Nadzornog odbora kako bismo potvrdili značajne prosudbe od strane rukovodstva te, eventualno, identificirali dodatne potencijalne obveze;</li> <li>— Kritičko preispitivanje pretpostavki i procjena koje su koristile Banka i Grupa, na bazi uzorka, vezano za sporove, uključujući priznate obveze i potencijalne obveze objavljene u financijskim izvještajima. To je uključivalo procjenu vjerojatnosti negativnog ishoda spora za Banku i Grupu, kao i razmatranje procjena na kojima se temelje obveze, pregledom povezane dokumentacije, kao što su pojedinačni sudski predmeti, odluke sudova više razine te mišljenja i analize internih i eksternih odvjetnika Banke te potvrđujući upite Upravi vezano za očekivani budući ishod sudskih sporova;</li> <li>— Specifično, za tužbe povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, pregled mišljenja i predstavljanja eksternih pravnih savjetnika te praćenje sudske prakse u RH, kako bi se poduprla razumnost značajnih procjena i prosudbi od strane rukovodstva vezanih za proces rezerviranja;</li> <li>— Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.</li> </ul>

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Izvešće uprave o stanju, Opis poslovanja, Pregled hrvatskog gospodarstva u 2022. godini, Financijski pregled i pregled poslovanja (zajedno „Izvešće posloводства“) i Rukovodstvo i organizacija upravljanja, koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke i Grupe, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvešće posloводства te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije koje su zahtijevane sukladno članku 22. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvešču posloводства te Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke i Grupe te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvešču posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

#### **Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje**

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Banku i Grupnu, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke i Grupe.



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- Donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.
- Pribavljamo dovoljno prikladnih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe, kako bismo mogli izraziti mišljenje o financijskim izvještajima Grupe. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i provedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupali u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za neovisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, tamo gdje je to primjenjivo, o mjerama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

#### Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz konsolidiranog i nekonsolidiranog izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi i izvještaja o novčanim tokovima za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 6. travnja 2022. godine da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 1 godinu te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 21. veljače 2023.;
- nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Angažirani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvješćem neovisnog revizora je Katarina Kecko.



### Izvešće o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u

U skladu sa zahtjevima članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, dužni smo izraziti mišljenje o usklađenosti odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, sadržanih u odvojenom i konsolidiranom Godišnjem izvješću, sa zahtjevima Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/815 od 17. prosinca 2018. o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje (dalje: „Uredba o ESEF-u“).

#### *Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor*

Uprava je odgovorna za pripremu odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u elektroničkom obliku koji je u skladu Uredbom o ESEF-u. Odgovornost Uprave podrazumijeva:

- pripremu odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u važećem XHTML formatu i njihovu objavu;
- odabir i primjenu prikladnih iXBRL poveznica, korištenjem procjena gdje je potrebno;
- osigurati dosljednost između digitaliziranih informacija i odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja prezentiranih u ljudski čitljivom formatu; i
- dizajn, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za primjenu Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje ESEF izvještavanja, kao dijela procesa financijskog izvještavanja Banke i Grupe.

#### *Odgovornosti revizora*

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji uključeni u odvojeno i konsolidirano Godišnje izvješće u svim značajnim odrednicama usklađeni s Uredbom o ESEF-u, na temelju prikupljenih revizijskih dokaza. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane sa izražavanjem uvjerenja 3000 (izmijenjeni), *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija (MSIU 3000)* kojeg je izdao Međunarodni odbor za standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja.

Angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s MSIU 3000 uključuje provođenje postupaka za dobivanje dokaza o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u. Priroda, vrijeme i opseg odabranih postupaka ovise o prosudbi revizora, uključujući procjenu rizika značajnih odstupanja od zahtjeva navedenih u Uredbi o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške. Naši postupci su između ostalog uključivali:

- stjecanje razumijevanja procesa označavanja;
- ocjenjivanje dizajna i implementacije relevantnih kontrola nad procesom označavanja;
- uspoređivanje označenih podataka s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe prikazanim u ljudski čitljivom formatu;
- ocjenjivanje potpunosti označavanja odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe;
- ocjenjivanje prikladnosti odvojene i konsolidirane upotrebe iXBRL oznaka odabranih iz korištene taksonomije ESEF-a i stvaranje dodatnih oznaka (ekstenzija) ako nije identificirana odgovarajuća oznaka u taksonomiji ESEF-a;
- ocjenjivanje primjerenosti sidrenja vezano za dodatne oznake taksonomije; i
- ocjenjivanje prikladnosti formata odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u (nastavak)

#### Mišljenje

Prema našem mišljenju, odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji Banke i Grupe na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. sastavljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

**KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlaštteni revizori

Eurotower

Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

**23. veljače 2023.**

**KPMG Croatia**  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb  
5

Katarina Kecko

Član uprave,

Hrvatski ovlaštteni revizor

# Financijski izvještaji

## Financijski izvještaji Grupe

### Izveštaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	2022.	2021.
		u milijunima kn	
Prihod od kamata	1a	3.407	3.177
<i>Od čega: prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope</i>		3.237	3.051
Rashod od kamata	1b	(353)	(358)
Neto prihod od kamata		3.054	2.819
Prihod od naknada i provizija	2a	1.870	1.625
Rashod od naknada i provizija	2b	(307)	(254)
Neto prihod od naknada i provizija		1.563	1.371
Prihod od dividendi	3	18	35
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	4	316	267
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	-	34
Ostali poslovni prihodi	6	352	250
Ostali poslovni rashodi	7	(17)	(67)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		669	519
Poslovni prihodi		5.286	4.709
Amortizacija	8	(388)	(379)
Ostali troškovi poslovanja	8	(2.032)	(1.847)
Troškovi poslovanja	8	(2.420)	(2.226)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	9	(117)	(162)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja</b>		<b>2.749</b>	<b>2.321</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	(159)	(358)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	(345)	(147)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(504)	(505)
<b>Dobit iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>2.245</b>	<b>1.816</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	21.2b	24	28
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>2.269</b>	<b>1.844</b>
Porez na dobit	12a	(398)	(345)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>1.871</b>	<b>1.499</b>
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		1.869	1.496
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	21.1b	2	3
<b>Dobit za godinu</b>		<b>1.871</b>	<b>1.499</b>
		HRK	HRK
<b>Osnovna i razrijeđena zarada po dionici</b>	44	<b>5,83</b>	<b>4,67</b>

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2022. godine

	u milijunima kn	
	2022.	2021.
Dobit za godinu	1.871	1.499
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez	-	-
<b>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</b>		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	14	3
Aktuarski gubici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	2	-
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>16</b>	<b>3</b>
<b>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</b>		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	9	(4)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti	(506)	(62)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	-	(28)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	(16)	33
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(522)	(57)
Zaštita novčanog toka	(467)	-
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>(980)</b>	<b>(61)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez</b>	<b>(964)</b>	<b>(58)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>907</b>	<b>1.441</b>
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	905	1.438
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	2	3
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>907</b>	<b>1.441</b>

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

#### Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca 2022. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2022.	2021.
<b>Imovina</b>			
Novac i ekvivalenti novca	14	53.883	38.700
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	15	-	6.121
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	2.117	1.379
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	7.505	12.850
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	12.783	10.178
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19a	97.912	85.166
Ulaganja podružnice i pridružena društva	21	86	86
Ulaganja u nekretnine	22	140	232
Nekretnine i oprema	23	1.988	1.840
Nematerijalna imovina	24	482	457
Odgođena porezna imovina	12c	760	416
Preplaćeni porez		5	218
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	25	118	535
Ostala imovina	26	487	323
<b>Ukupna imovina</b>		<b>178.266</b>	<b>158.501</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>			
<b>Obveze</b>			
Tekući računi i depoziti banaka	27	7.241	5.053
Tekući računi i depoziti komitenata	28	143.968	127.874
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	29	2.392	895
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	29a	(440)	(28)
Izdane dužničke vrijednosnice	30	1.137	-
Rezervacije za obveze i troškove	31	1.794	1.482
Dugotrajne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	25	-	438
Tekuća porezna obveza		270	4
Odgođena porezna obveza	12d	-	4
Ostale obveze	32	1.673	1.454
<b>Ukupne obveze</b>		<b>158.035</b>	<b>137.176</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Izdani dionički kapital	33a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	33b	3.502	3.502
Trezorske dionice	33c	(2)	(2)
Ostale rezerve	33d	512	502
Rezerva fer vrijednosti	33e	(514)	454
Zadržana dobit	33f	10.307	10.443
<b>Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke</b>		<b>20.210</b>	<b>21.304</b>
Nekontrolirajući udjeli	21.1b	21	21
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>20.231</b>	<b>21.325</b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>		<b>178.266</b>	<b>158.501</b>

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Financijski izvještaji (nastavak)

## Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

### Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe dan 31. prosinca 2022. godine

	Attributable to equity holders of the Bank							u milijunima kuna	
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno kapital	Nekontrolirajući udjeli	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	<b>(2)</b>	<b>502</b>	<b>454</b>	<b>10.443</b>	<b>21.304</b>	<b>21</b>	<b>21.325</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.869	1.869	2	1.871
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	17	-	17	-	17
Promjena u aktuarskim dobitima/gubicima	-	-	-	-	3	-	3	-	3
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	9	-	-	9	-	9
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:	-	-	-	-	(603)	-	(603)	-	(603)
Neto promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	(603)	-	(603)	-	(603)
Reklasificirano u dobit ili gubitak (Bilješka 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (Bilješka 10)	-	-	-	-	(20)	-	(20)	-	(20)
Zaštita novčanog toka	-	-	-	-	(569)	-	(569)	-	(569)
Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (Bilješka 12g)	-	-	-	-	199	-	199	-	199
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>(973)</b>	<b>1.869</b>	<b>905</b>	<b>2</b>	<b>907</b>
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	1	-	-	1	-	1
Kapitalni gubitak od alokacije trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revalorizacija zemljišta i zgrada, zadržana dobit	-	-	-	-	-	3	3	-	3
Ostalo	-	-	-	-	5	-	5	-	5
Smanjenje nekontrolirajućeg udjela	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividenda za 2021.	-	-	-	-	-	(2.008)	(2.008)	(2)	(2.010)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	<b>(2)</b>	<b>512</b>	<b>(514)</b>	<b>10.307</b>	<b>20.210</b>	<b>21</b>	<b>20.231</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>6.405</b>	<b>3.503</b>	<b>(8)</b>	<b>507</b>	<b>506</b>	<b>8.945</b>	<b>19.858</b>	<b>26</b>	<b>19.884</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.496	1.496	3	1.499
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	4	-	4	-	4
Promjena u aktuarskim dobitima/gubicima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	(4)	-	-	(4)	-	(4)
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:	-	-	-	-	(75)	-	(75)	-	(75)
Neto promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	(75)	-	(75)	-	(75)
Reklasificirano u dobit ili gubitak (Bilješka 5)	-	-	-	-	(34)	-	(34)	-	(34)
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (Bilješka 10)	-	-	-	-	40	-	40	-	40
Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (Bilješka 12g)	-	-	-	-	11	-	11	-	11
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>(54)</b>	<b>1.496</b>	<b>1.438</b>	<b>3</b>	<b>1.441</b>
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	6	-	-	-	6	-	6
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Kapitalni gubitak od alokacije trezorskih dionica	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Revalorizacija zemljišta i zgrada, zadržana dobit	-	-	-	-	-	2	2	-	2
Ostalo	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Smanjenje nekontrolirajućeg udjela	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Dividenda za 2020	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	<b>(2)</b>	<b>502</b>	<b>454</b>	<b>10.443</b>	<b>21.304</b>	<b>21</b>	<b>21.325</b>

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

#### Izvještaj o novčanom toku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	2022.	u milijunima kn 2021.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije poreza		2.269	1.844
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija	8	388	379
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	159	318
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	345	187
Neto prihod od kamata	1	(3.054)	(2.819)
Neto (dobici)/gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(3)	(2)
Neto (dobici)/gubici od derivativnih financijskih instrumenata		79	(265)
Neto dobiti/gubici od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica iz trgovačkog portfelja		4	1
Neto gubici/(dobici) od prodaje nekretnina i opreme		(31)	3
Ostale nenovčane stavke		87	(41)
Prihod od dividendi	3	(18)	(35)
		<b>(2.044)</b>	<b>(2.274)</b>
<i>Promjene:</i>			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		4.622	(667)
Potraživanja od banaka		(1.105)	476
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		153	5
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(12.916)	(2.433)
Ostala imovina		(180)	(87)
Tekući računi i depoziti banaka		948	(2.595)
Tekući računi i depoziti komitenata		16.307	10.272
Ostale obveze i rezervacije		(2)	(114)
		<b>7.827</b>	<b>4.857</b>
Naplaćena kamata		3.465	3.224
Primljene dividende		18	61
Plaćena kamata		(379)	(400)
Plaćeni porez na dobit		(88)	(263)
		<b>11.068</b>	<b>7.049</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(616)	(6.322)
Prodaje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		5.253	5.962
Primici od prodaje ulaganja u nekretnine		(35)	36
Kupnje nekretnina i opreme		(240)	(335)
Kupnje nematerijalne imovine		(115)	(183)
		<b>4.247</b>	<b>(842)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Isplaćena dividenda		(2.008)	-
Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma		(19)	(22)
Uzeti depoziti banaka		4.477	1.492
Otplaćeni depoziti banaka		(4.039)	(2.703)
Povećanja izdanih dužničkih vrijednosnih papira		1.138	-
Smanjenja izdanih dužničkih vrijednosnih papira		-	(57)
		<b>(451)</b>	<b>(1.290)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>14.864</b>	<b>4.917</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>		<b>38.700</b>	<b>33.531</b>
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		319	252
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>	14	<b>53.883</b>	<b>38.700</b>

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke

#### Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	u milijunima kn	
		2022.	2021.
Prihod od kamata	1a	2.627	2.432
<i>Od čega: prihod od kamata izračunat metodom efektivne kamatne stope</i>		2.457	2.308
Rashod od kamata	1b	(269)	(257)
Neto prihod od kamata		<b>2.358</b>	2.175
Prihod od naknada i provizija	2a	1.503	1.280
Rashod od naknada i provizija	2b	(287)	(234)
Neto prihod od naknada i provizija		<b>1.216</b>	1.046
Prihod od dividendi	3	463	962
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	4	257	215
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	-	34
Ostali poslovni prihodi	6	147	29
Ostali poslovni rashodi	7	(8)	(54)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		<b>859</b>	1.186
Poslovni prihodi		<b>4.433</b>	4.407
Amortizacija	8	(181)	(176)
Ostali troškovi poslovanja	8	(1.571)	(1.395)
Troškovi poslovanja	8	(1.752)	(1.571)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	9	(67)	(114)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja</b>		<b>2.614</b>	2.722
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	(110)	(293)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	(382)	(139)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		<b>(492)</b>	(432)
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>2.122</b>	2.290
Porez na dobit	12a	(331)	(282)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>1.791</b>	2.008
		kn	kn
<b>Osnovna i razrijeđena zarada po dionici</b>	44	<b>5,59</b>	6,27

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2022. godine

	u milijunima kn	
	2022.	2021.
Dobit za godinu	1.791	2.008
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
<i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	11	(6)
Aktuarski gubici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	3	1
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>14</b>	<b>(5)</b>
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti</i>	<i>(365)</i>	<i>(36)</i>
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	<i>-</i>	<i>(28)</i>
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>	<i>(16)</i>	<i>31</i>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(381)	(33)
<b>Zaštita novčanog toka</b>	<b>(467)</b>	<b>-</b>
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>(848)</b>	<b>(33)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez</b>	<b>(834)</b>	<b>(38)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>957</b>	<b>1.970</b>

Računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke (nastavak)

#### Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	2022.	u milijunima kn 2021.
<b>Imovina</b>			
Novac i ekvivalenti novca	14	50.192	35.636
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	15	-	6.121
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	2.073	1.372
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	4.882	9.824
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	8.220	5.103
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19a	81.308	70.819
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	21	1.479	1.513
Ulaganja u nekretnine	22	79	165
Nekretnine i oprema	23	932	882
Nematerijalna imovina	24	335	313
Odgođena porezna imovina	12c	708	366
Preplaćeni porez		-	216
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	25	113	-
Ostala imovina	26	122	115
<b>Ukupna imovina</b>		<b>150.443</b>	<b>132.445</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>			
<b>Obveze</b>			
Tekući računi i depoziti banaka	27	3.686	2.665
Tekući računi i depoziti komitenata	28	122.739	107.605
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	29	2.392	895
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	29a	(440)	(28)
Izdane dužničke vrijednosnice	30	1.137	-
Rezervacije za obveze i troškove	31	1.607	1.347
Ostale obveze	32	1.089	935
Tekuća porezna obveza		255	-
Odgođena porezna obveza		-	-
<b>Ukupne obveze</b>		<b>132.465</b>	<b>113.419</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Izdani dionički kapital	33a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	33b	3.502	3.502
Trezorske dionice	33c	(2)	(2)
Ostale rezerve	33d	471	470
Rezerva fer vrijednosti	33e	(399)	435
Zadržana dobit	33f	8.001	8.216
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>17.978</b>	<b>19.026</b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>		<b>150.443</b>	<b>132.445</b>

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Financijski izvještaji (nastavak)

### Financijski izvještaji Banke (nastavak)

#### Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Banke na dan 31. prosinca 2022. godine

	u milijunima kuna						
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	<b>(2)</b>	<b>470</b>	<b>435</b>	<b>8.216</b>	<b>19.026</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	1.791	1.791
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>							
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	14	-	14
Aktuarski gubici zbog ponovnog mjerenja rezerviranja za zakonske otpremnine	-	-	-	-	3	-	3
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	(446)	-	(446)
Reklasificirano u dobit ili gubitak (bilješka 5)	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)	-	-	-	-	(19)	-	(19)
Zaštita novčanog toka	-	-	-	-	(569)	-	(569)
Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12g)	-	-	-	-	183	-	183
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(834)</b>	<b>1.791</b>	<b>957</b>
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	1	-	-	1
Dividenda	-	-	-	-	-	(2.008)	(2.008)
Revalorizacija zemljišta i zgrada, zadržana dobit	-	-	-	-	-	2	2
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	<b>(2)</b>	<b>471</b>	<b>(399)</b>	<b>8.001</b>	<b>17.978</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>6.405</b>	<b>3.503</b>	<b>(8)</b>	<b>471</b>	<b>473</b>	<b>6.187</b>	<b>17.031</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	2.008	2.008
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak):</i>							
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Aktuarski gubici zbog ponovnog mjerenja rezerviranja za zakonske otpremnine	-	-	-	-	1	-	1
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	(44)	-	(44)
Reklasificirano u dobit ili gubitak (bilješka 5)	-	-	-	-	(34)	-	(34)
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (bilješka 10)	-	-	-	-	38	-	38
Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti (bilješka 12g)	-	-	-	-	8	-	8
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>	<b>2.008</b>	<b>1.970</b>
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	6	-	-	-	6
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Kapitalni gubitak od raspodjele trezorskih dionica	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Revalorizacija zemljišta i zgrada, zadržana dobit	-	-	-	-	-	1	1
Pominvest pripajanje	-	-	-	-	-	20	20
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	<b>(2)</b>	<b>470</b>	<b>435</b>	<b>8.216</b>	<b>19.026</b>

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Financijski izvještaji (nastavak)

## Financijski izvještaji Banke (nastavak)

### Izvještaj o novčanom toku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	u milijunima kn	
		2022.	2021.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije poreza		2.122	2.290
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija	8	181	176
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10	110	246
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	382	186
Neto prihod od kamata	1	(2.358)	(2.175)
Neto (dobici)/gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	(2)
Neto (dobici)/gubici od derivativnih financijskih instrumenata		79	(177)
Neto dobiti/gubici od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica iz trgovačkog portfelja		1	-
Neto dobiti od prodaje nekretnina i opreme		(2)	(2)
Ostale nenovčane stavke		59	130
Prihod od dividendi	3	(463)	(962)
		<b>(2.011)</b>	<b>(2.580)</b>
<i>Promjene:</i>			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		4.622	(667)
Potraživanja od banaka		(1.597)	76
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		153	7
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(10.883)	(2.411)
Ostala imovina		(8)	(59)
Tekući računi i depoziti banaka		1.027	(2.608)
Tekući računi i depoziti komitenata		14.511	9.077
Ostale obveze i rezervacije		(49)	(165)
		<b>7.776</b>	<b>3.250</b>
Naplaćena kamata		2.680	2.503
Primljene dividende		463	962
Plaćena kamata		(275)	(300)
Plaćeni porez na dobit		(22)	(225)
		<b>10.733</b>	<b>5.900</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(351)	(5.185)
Prodaje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		4.744	5.461
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		22	3
Primici od prodaje ulaganja u nekretnine		10	3
Kupnje nekretnina i opreme		-	(127)
Kupnje nematerijalne imovine		(90)	(153)
		<b>4.335</b>	<b>2</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Isplaćena dividenda		(2.008)	-
Plaćanje po ugovorima iz operativnog najma		(27)	(29)
Uzeti depoziti banaka		1.933	130
Otplaćeni depoziti banaka		(1.848)	(992)
Povećanja izdanih dužničkih vrijednosnih papira		1.138	-
Smanjenja izdanih dužničkih vrijednosnih papira		-	(57)
		<b>(812)</b>	<b>(948)</b>
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>14.256</b>	<b>4.954</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>		<b>35.636</b>	<b>30.432</b>
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		300	250
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>	14	<b>50.192</b>	<b>35.636</b>

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Značajne računovodstvene politike

## I Društvo koje je predmet izvještavanja

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano i 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 i u Bosni i Hercegovini, Federacija Bosne i Hercegovine. Grupa pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva, leasinga i upravljanja imovinom. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe (zajedno: „financijski izvještaji“), kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „*Odvojeni financijski izvještaji*” i Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 „*Konsolidirani financijski izvještaji*”.

## II Osnove pripreme

### a) Računovodstveni okvir

#### *Izjava o usklađenosti*

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI”).

Ovo su prva konsolidirana financijska izvješća Grupe pripremljena u skladu s MSFI zahtjevima i primijenjeni su zahtjevi MSFI-a 1 *Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja*. Uz određene iznimke, MSFI 1, *Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja*, zahtijeva retrospektivnu primjenu standarda i tumačenja koja su na snazi na dan 31. prosinca 2022. pri pripremi prvog izvještaja o financijskom položaju prema MSFI na dan 1. siječnja 2021. i kroz sva razdoblja prikazana u svojim prvim financijskim izvještajima u skladu s MSFI-ima.

Pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja, Grupa nije imala nikakvih materijalno značajnih obveznih iznimki i nije primijenila nikakva izuzeća od retroaktivne primjene bilo kojeg MSFI-a.

Za sva razdoblja do te uključujući 2021. godinu, financijski izvještaji bili su sastavljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. U to vrijeme zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temeljili su se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u EU kako je propisano Zakonom o računovodstvu te posebnim lokalnim bankarskim propisima HNB-a. Do kraja 2019. godine postojale su razlike između zakonskih računovodstvenih zahtjeva i MSFI-ja, budući da su posebni lokalni propisi utjecali na mjerenje izloženosti iskazanih po amortiziranom trošku klasificiranih u Razine 1 i Razine 2 za koje umanjenja vrijednosti nisu mogli biti manja od 0,8% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti, uključujući izloženosti prema financijskim institucijama i državama.

U financijskim izvještajima za 2021. godinu pripremljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj – stanja na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine, kao i račun dobiti i gubitka za 2021. godinu i izvještaj o novčanom tijeku usklađeni su s MSFI-evima u svim materijalnim aspektima. Stoga pri izradi prvih financijskih izvještaja Grupe prema MSFI-evima, nije bilo potrebe za usklađivanjem iznosa prethodno iskazanih u financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za banke u Republici Hrvatskoj.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima. Tamo gdje su osnovne računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI” ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Grupe moguće je pozivati se na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) usvojenim od Europske unije („EU“), a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2022. godine.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 23. veljače 2023. godine i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### a) Računovodstveni okvir (nastavak)

#### b) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te ulaganja u imovinu. Zemljišta i zgrade koje se koriste u poslovanju iskazuju se po revaloriziranom iznosu. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazane su po amortiziranom ili po povijesnom trošku.

#### c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Konsolidirani i zasebni financijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koje predstavljaju funkcionalnu i prezentacijsku valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi najznačajnijih valuta na dan 31. prosinca 2022. iznosili su: EUR 1 = 7,5345 kn, USD 1 = 7,0640 kn (31. prosinac 2021. : EUR 1 = HRK 7,517, USD 1 = HRK 6,644). Tijekom 2022. i 2021. konvertibilna marka, službena valuta Bosne i Hercegovine, Federacija Bosne i Hercegovine ("BAM"), bila je vezana za euro po tečaju EUR 1 = 1,956 BAM.

Počevši od 1. siječnja 2023. Republika Hrvatska promijenila je svoju valutu iz hrvatske kune u euro. Euro je postao funkcionalna i prezentacijska valuta u 2023. godini. Promjena funkcionalne i prezentacijske valute u 2023. godini nema značajnog utjecaja na ove financijske izvještaje.

#### d) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, objave potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještaja, kao i na prihode, rashode i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom važećih standarda koje imaju značajan efekt na financijske izvještaje, te procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima objavljene su u *bilješci 42*.

# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Osnove pripreme (nastavak)

### d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

Visoka razina neizvjesnosti i dalje je prisutna u kratkoročnim i srednjoročnim projekcijama za tržišno okruženje. Ekonomske posljedice koje proizlaze iz geopolitičkih napetosti i dalje se razvijaju i smanjuju izgleda za oporavak gospodarstva europodručja, povećavajući inflacijske pritiske. U tom smislu, prema makroekonomskim projekcijama ECB-a ažuriranim u prosincu 2022.<sup>2</sup> godine, projekcije za europodručje predviđaju slab rast, visoku i postojanu inflaciju, visoke kamatne stope i aprecijaciju eura.

Očekuje se da će negativne gospodarske posljedice biti djelomično ublažene fiskalnim mjerama povezanim s energijom koje će podržati gospodarski rast u 2023. godini, ali će se umanjiti ukidanjem prethodne fiskalne potpore povezane s COVID-19 pandemijom. Osim toga, visoke razine zaliha prirodnog plina i stalni naponi za smanjenje potražnje i zamjenu ruskog plina alternativnim izvorima impliciraju da se očekuje da će europodručje izbjeći potrebu za propisanim smanjenjem proizvodnje povezanim s energijom tijekom razdoblja projekcije, iako rizici poremećaja opskrbe energijom ostaju visoki (za zimu 2023.-2024.) s određenim negativnim gospodarskim učinkom.

U srednjoročnom razdoblju, kako se energetska tržišta ponovno bude uspostavljalo, očekuje se da će se nesigurnost smanjiti, a gospodarski rast oporaviti. Očekuje se da će ukupna inflacija ostati iznimno visoka u kratkom roku i da će se stalno smanjivati tijekom 2023. godine.

Osim toga, ESMA je izdala javnu izjavu (*"Europski zajednički prioriteti provedbe za godišnja financijska izvješća za 2022."*) u kojoj su navedena najrelevantnija područja za praćenje i procjenu primjene izvještajnih zahtjeva za financijska izvješća za 2022. godinu. ESMA posebno primjećuje potrebu za procjenom i reflektiranjem na financijska izvješća učinaka koji proizlaze iz trenutnog makroekonomskog okruženja (pandemija, inflacija, više kamatne stope, pogoršanje poslovne klime, geopolitički rizici i neizvjesnosti u pogledu budućih izgleda) i ponavlja pitanja uključena u svoja prethodna javna izvješća (iz listopada 2021. i lipnja 2022. godine) u vezi s pretpostavkom neograničenog poslovanja, umanjenjem vrijednosti imovine, nesigurnošću procjene, značajnim prosudbama i prikazom financijskih izvješća.

### **Kreditna izloženost**

U kontekstu prethodno pojašnjene stalne neizvjesnosti i uzimajući u obzir gore spomenutu komunikaciju ESMA-e, UniCredit grupa je definirala različite makroekonomske scenarije, uzimajući u obzir osim:

- "osnovnog" scenarija ili scenarija "blage recesije" (koji odražava očekivanja koja se smatraju najvjerojatnijima u vezi s makroekonomskim trendovima) također i
- scenarij "pada" ili "teške recesije" (odražavajući silaznu prognozu makroekonomskih parametara i posljedično očekivane profitabilnosti poslovanja)

u svjetlu postojane razine neizvjesnosti, nijedan pozitivan scenarij nije uključen u pristup.

Tablica u nastavku pokazuje pondere makroekonomskih scenarija na dan 31. prosinca 2022. godine.

Scenarij	Prije COVID-19	Prosinac 2020. godine	Prosinac 2021. godine	Prosinac 2022. godine
Osnovni	70%	55%	55%	60%
Pozitivni	10%	5%	5%	-
Negativni	20%	40%	40%	40%

Vezano uz kreditnu izloženost na dan 31. prosinca 2022., makroekonomski scenariji korišteni za izračun parametara kreditnog rizika (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza PD, gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD i izloženost u statusu neispunjavanja obveza EADa) ažurirani su u skladu s politikama Grupe, na temelju prethodno navedenog scenarija.

<sup>2</sup> Makroekonomske projekcije osoblja ECB-a za europodručje, prosinac 2022

# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Osnove pripreme (nastavak)

### d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

#### **Kreditna izloženost (nastavak)**

Razvoj pokrivenosti prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima te udio plasmana klasificiranih u Razinu 2 u ukupnim plasmanima:

<u>Prosinac 2019.</u>	<u>Prosinac 2020.</u>	<u>Prosinac 2021.</u>	<u>Prosinac 2022.</u>
0,41%	1,01%	2,1%	2,3%

<u>Prosinac 2019.</u>	<u>Prosinac 2020.</u>	<u>Prosinac 2021.</u>	<u>Prosinac 2022.</u>
5,54%	14,88%	19,2%	21,6%

Na mjerenje utječe stupanj neizvjesnosti u pogledu razvoja geopolitičke napetosti, više i postojanije inflacije te stupanj gospodarskog oporavka.

Razvoj ovih čimbenika može zahtijevati u budućim financijskim godinama klasifikaciju dodatnih kreditnih izloženosti u neprihodujuću kategoriju, čime bi bilo potrebno priznavanje dodatnih rezervacija - za kreditne gubitke povezane s neprihodujućim izloženostima, kao i s izloženostima prihodujućih plasmana nakon ažuriranja kreditnih parametara.

Moguće su izmjene rezervacija za kreditne gubitke u slučaju nastanka makroekonomskog scenarija različitog od onog koji se procjenjuje za izračun parametara kreditnog rizika ili zbog povećanja izloženosti neprihodujućih plasmana na tržištu ili cijena različitih od onih koje su korištene pri mjerenju.

Dodatno, razvoj tržišta nekretnina mogao bi utjecati na vrijednost nekretnina primljenih kao kolateral što bi moglo utjecati na potrebu za prilagodbom rezervacija za gubitke po kreditima.

#### **Nefinancijska imovina**

Za portfelj nekretnina, od prosinca 2019. godine primjenjuju se model fer vrijednosti (imovina koja se drži za ulaganje) i model revalorizacije (imovina koja se koristi za poslovanje). Na dan 31. prosinca 2022. godine, fer vrijednost ove imovine utvrdili su vanjski procjenitelji, temeljem relevantnih ulaznih podataka dostupnih na tržištu. U tom kontekstu, u nadolazećim financijskim godinama, na fer vrijednost ove imovine može utjecati razvoj tržišta nekretnina koji će također ovisiti i o praksama rada na daljinu koje će se primjenjivati nakon popuštanja mjera zatvaranja.

#### **Ostalo**

Osim prethodno navedene imovine, usporavanje gospodarske aktivnosti i povezani stupanj nesigurnosti u pogledu gospodarskog oporavka negativno su utjecali na fer vrijednosti financijskih instrumenata kao i na rezerviranja za obveze i troškove. Iako su procjene izvršene temeljem informacija koje se smatraju razumnim i ostvarivim na dan 31. prosinca 2022. godine, podložne su promjenama koje trenutno nije moguće predvidjeti slijedom razvoja parametara koji se koriste za procjene.

#### **Utjecaj na izjavu o vremenski neograničenom poslovanju**

Uprava je pratila porast geopolitičke napetosti između Ruske Federacije i Ukrajine tijekom 2022. godine i sankcije koje je nekoliko zemalja uvelo Rusiji, a koja je odgovorila protusankcijama. Takvi događaji uvjetovali su neizvjesnost u makroekonomskim izgledima, u smislu BDP-a, stope inflacije i kamatnih stopa. Nadalje, Uprava je promatrala razvoj Covid-19 pandemije.

Rukovodstvo je uzelo u obzir ove okolnosti u procjenama značajnih stavki financijskih izvještaja i s razumnom sigurnošću vjeruje da će Grupa nastaviti profitabilno poslovati u duglednoj budućnosti.

Kao rezultat toga, u skladu s odredbama MRS-a 1, ovi konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja.



# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Osnove pripreme (nastavak)

### e) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Osim dolje navedenih promjena, za sva razdoblja prikazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

#### I. Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2022. godine

U 2022. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja:

- Izmjene MSFI-ja 3 *Poslovne kombinacije*; MRS-a 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema*; MRS-a 37 *Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina*; i *godišnja poboljšanja 2018. – 2020.* (objavljena 14. svibnja 2020.);

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka.

#### II. Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Ako su primjenjivi, Grupa namjerava usvojiti ove standarde kad stupe na snagu.

Do 31. prosinca 2022. godine Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjivih na izvještavanje, koje nisu bile na snazi za pripremu financijskih izvještaja za 2022. godinu:

- MSFI 17 *Ugovori o osiguranju* (objavljen 18. svibnja 2017.); uključujući izmjene MSFI-a 17 (objavljene 25. lipnja 2020.),
- Dopune MRS-a 8 *Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena* (objavljene 12. veljače 2021.),
- Dopune MRS-a 1 *Prezentacija financijskih izvještaja i Izjava o praksi* MSFI-ja 2: *Objavljivanje računovodstvenih politika* (objavljeno 12. veljače 2021.),
- Izmjene MRS-a 12 *Porez na dobit: Odgođeni porez na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije* (objavljene 7. svibnja 2021.),
- Izmjene MSFI-ja 17 *Ugovori o osiguranju: Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-a 9 – Usporedne informacije* (objavljene 9. prosinca 2021.).

Na dan 31. prosinca 2022. godine Odbor za međunarodne standarde je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- Izmjene i dopune MRS-a 1: *Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih – Odgoda stupanja na snagu* (23. siječnja 2020. i 15. srpnja 2020. godine);
- Izmjene i dopune MSFI-ja 16 *Najmovi: Obveza najma kod prodaje i povratnog najma* (objavljen 22. rujna 2022. godine).

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Grupe.

#### III Dodatni dokumenti koji se koriste za tumačenje i potporu primjene MRS-a/MSFI -ja

Sljedeći dokumenti korišteni su za tumačenje i potporu primjene MRS-eva/MSFI-ja, iako ih sve nije odobrila Europska komisija:

- Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje,
- ESMA (European Securities and Markets Authority), Europsko bankovno tijelo, Europska središnja banka i Consob dokumenti o primjeni posebnih MRS/MSFI odredbi također s posebnim osvrtom na prikaz učinaka koji proizlaze iz Covid-19 pandemije i njihovih učinaka na procese procjene.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### f) Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod kontrolom Banke, te njezinih podružnica (zajedno "Grupa"), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima.

#### **Poslovna spajanja**

Grupa primjenjuje MSFI 3 „Poslovna spajanja“ za računovodstveno iskazivanje poslovnih spajanja.

Poslovna spajanja iskazuju se primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, na dan kada je Grupa stekla kontrolu.

Grupa kontrolira drugi subjekt kada je izložena ili kada ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u subjektu, te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje da li ima kontrolu kada se promijeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao:

- fer vrijednost prenesene naknade uvećano za
- priznati iznos eventualnog nekontrolirajućeg udjela u stečenom subjektu, uvećano za,
- ako se stjecanje ostvaruje u fazama, fer vrijednost postojećeg vlasničkog udjela u stečenom društvu; umanjeno za
- neto priznati iznos (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive stečene imovine i obveza.

Ako zbroj predstavlja negativnu vrijednost, dobitak proizašao iz povoljne kupnje se odmah priznaje u dobiti ili gubitku.

Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz dobiti ili gubitak.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka.

Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne vrednuje se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala i rezervi. U drugim slučajevima, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz dobit ili gubitak.

#### **Podružnice**

Podružnice su subjekti koje kontrolira Grupa. Financijski izvještaji podružnica uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od trenutka kada je stečena kontrola do prestanka kontrole. Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u podružnici raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku, umanjeno za eventualno umanjeње vrijednosti.

#### **Promjene vlasničkih udjela Grupe u postojećim podružnicama**

Promjene vlasničkih udjela Grupe u podružnicama koja nemaju za posljedicu gubitak kontrole nad podružnicama iskazuju se kao transakcije kroz kapital. Knjigovodstvena vrijednost udjela Grupe i ona koja pripada vlasnicima nekontrolirajućih udjela usklađuje se s promjenama u njihovim relativnim udjelima u podružnicama. Svaka razlika između iznosa za koji su nekontrolirajući udjeli prilagođeni i fer vrijednosti plaćene ili primljene naknade priznaje se izravno u kapital i pripisuje vlasnicima Banke.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### f) Konsolidacija (nastavak)

##### **Gubitak kontrole**

U trenutku gubitka kontrole nad podružnicom, Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze podružnice, pripadajuće udjele nekontrolirajućih udjela i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na podružnicu. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u dobiti ili gubitku i računa se kao razlika između (i) ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti svih zadržanih udjela i (ii) prethodne knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill) i obveza podružnice i nekontrolirajućih udjela. Svi iznosi prethodno priznati unutar ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na tu podružnicu, iskazuju se na način kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju kapitala i rezervi kako je navedeno/dozvoljeno primjenjivim MSFI-em). Ako Grupa zadržava udio u bivšoj podružnici, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na datum prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za financijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici III.9) ovisno o visini zadržane kontrole.

##### **Nekontrolirajući udjeli**

Nekontrolirajući udjeli u neto imovini (osim za goodwill) podružnica u konsolidaciji utvrđuju se zasebno od kapitala i rezervi Grupe. Grupa pri svakoj pojedinoj transakciji procjenjuje da li će nekontrolirajuće udjele iskazati po njihovoj fer vrijednosti, ili prema njihovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

Promjene ulaganja u podružnice koje ne rezultiraju gubitkom kontrole iskazuju se kao transakcije s imateljima dionica u svojstvu vlasnika te takve prilagodbe nemaju utjecaj na goodwill niti se priznaju kroz dobit ili gubitak unutar izvještaja o dobiti ili gubitku. Prilagodbe nekontrolirajućih udjela temelje se na razmjernom iznosu neto imovine podružnice.

##### **Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije**

Unutargrupna stanja i transakcije, te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi tečajnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobici, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

##### **Upravljanje fondovima**

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučajevima kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na izvještajni datum nije bilo takvih slučajeva). Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima prikazane su u *bilješci 36*.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### f) Konsolidacija (nastavak)

##### *Poslovna spajanja (nastavak)*

##### *Pridružena društva*

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se u konsolidiranim financijskim izvještajima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva. Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u odvojenom izvještaju o dobiti ili gubitku Banke.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

#### g) Preračunavanje stranih valuta

##### *Transakcije i stanja*

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u odgovarajuće funkcionalne valute po deviznim tečajevima važećim na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i obveze u stranim valutama koje se iskazuju po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema deviznom tečaju važećem na datum kada je određena fer vrijednost.

Nemonetarna imovina i obveze koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, osim razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih ulaganja za koje se naknadne promjene fer vrijednosti prikazuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te razlika u preračunavanju inozemnih poslovanja koji se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (vidi dolje).

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Osnove pripreme (nastavak)

#### h) Poslovanje inozemnih podružnica

Rezultati i financijski položaj članica Grupe u Bosni i Hercegovini, Federacijama Bosne i Hercegovine, čija je funkcionalna valuta konvertibilna marka ("BAM"), preračunavaju se u prezentacijsku valutu kako slijedi:

- (i) imovina i obveze, za svaki prikazani izvještaj o financijskom položaju, preračunavaju se po tečaju važećem na datum izvještavanja,
- (ii) prihodi i rashodi, za svaki prikazani izvještaj o dobiti ili gubitku, preračunavaju se po prosječnim tečajevima koji su vrijedili za razdoblje izvještavanja i
- (iii) sve nastale tečajne razlike nastale pri konsolidaciji inozemnih podružnica priznaju se unutar rezervi kao tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja, osim tečajnih razlika koje su raspoređene na nekontrolirajuće udjele.

Kada se prodaje poslovanje u inozemstvu tako da Grupa izgubi kontrolu, značajan utjecaj ili zajedničku kontrolu, ukupan iznos translacijskih rezervi koji se odnose na taj inozemni subjekt prenosi se u dobit ili gubitak kao dio dobitaka ili gubitaka od prodaje. Ako Grupa prodaje dio svog udjela u podružnici koja uključuje i poslovanje inozemnih podružnica i pritom zadržava kontrolu, odgovarajući dio ukupnog iznosa se ponovo pripisuje vlasnicima nekontrolirajućih udjela. Kada Grupa prodaje dio svog ulaganja u pridruženom društvu koje obuhvaća i poslovanje inozemnih podružnica i pritom zadržava značajan utjecaj, odgovarajući dio ukupnog iznosa prenosi se u dobit ili gubitak.

#### j) Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti

Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti su poslovna cjelina Grupe, koja predstavlja bitnu odvojenu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja koje je prodano ili je namijenjeno prodaji, ili podružnicu stečenu isključivo s namjerom ponovne prodaje. Klasifikacija u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti provodi se prilikom prodaje ili ukoliko poslovna aktivnost zadovolji uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu za prodaju, ovisno o tome do čega dođe ranije. U trenutku kada se pojedina aktivnost klasificira u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, usporedni izvještaj o dobiti ili gubitku prepravljaju se na način kao da je Grupa prekinula te aktivnosti od početka usporednog razdoblja.

Ukoliko dođe do prestanka zadovoljavanja uvjeta za iskazivanje poslovnih aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, Grupa u skladu s tim reklasificira i prepravljaju usporedne financijske podatke u izvještaju o dobiti ili gubitku. Usporedni podaci u izvještaju o financijskom položaju se ne prepravljaju.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike

#### 1 *Prihod i rashod od kamata*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku primjenom metode efektivne kamatne stope, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD financijske instrumente. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao приход od kamata ili rashod od kamata i slični rashodi.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po efektivnoj kamatnoj stopi i uključuje se u приход od kamata. Kamatni приход i rashod na derivativne financijske instrumente također se uključuje u приход i rashod od kamata.

#### 2 *Prihod i rashod od naknada i provizija*

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu ili financijsku obvezu uključeni su u efektivnu kamatnu stopu (vidi 1 *Prihodi i rashodi od kamata*).

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po odobrenim zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam.

Ostali prihodi od naknada i provizija – uključujući naknade i provizije vezane uz domaća i inozemna plaćanja, izdavanje garancija i akreditiva, poslovanje s kreditnim karticama, sindicirane naknade i upravljanje imovinom – priznaju se po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Prihod od naknada i provizija iz ugovora s klijentima mjeri se na temelju naknade navedene u ugovoru s klijentom. Grupa priznaje приход kada prenese kontrolu nad uslugom na klijenta.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao приход kada je sindiciranje okončano i kada Grupa za sebe ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici.

Naknade temeljene na transakciji za upravljanje sindiciranim kreditom, izvršenje transakcija i preuzimanje vrijednosnih papira naplaćuju se kada se transakcija dogodi, a приход povezan s transakcijom priznaje se u trenutku kada se transakcija dogodi.

Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i usluga priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje imovinom, koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se po načelu nastanka događaja, tijekom razdoblja pružanja usluge. Isto načelo primjenjuje se i za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Ostali troškovi naknada i provizija uglavnom se odnose na naknade za transakcije i usluge, koje se priznaju kao rashod u trenutku kada su usluge primljene.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 3 *Prihod od dividendi*

Prihod od dividendi priznaje se u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U konsolidiranim financijskim izvještajima eliminira se prihod od dividendi od podružnica, a dividende od pridruženih društava umanjuju knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju.

#### 4 *Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza*

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, derivativnih financijskih instrumenata te neto dobitke i gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama.

#### 5 *Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Ova kategorija uključuje dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### 6 *Ostali poslovni prihodi i rashodi*

Ostali poslovni prihodi uključuju prihode od prodaje roba i pružanja usluga, aktivnosti Grupe vezane uz operativni najam, ulaganja u nekretnine i ostale aktivnost. Priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku u razdoblju kada je roba prodana ili usluga pružena. Ostali poslovni rashodi prikazani su detaljnije u *bilješci 7 Ostali poslovni rashodi*. Ove stavke priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju kada su obračunate ili kada je usluga primljena.

#### 7 *Primanja zaposlenih*

##### a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Grupa plaća doprinose u institucije u vlasništvu države i obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Grupe prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u izvještaju o dobiti ili gubitku kako nastaju.

##### b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Djelatnici uključeni u svaki ciklus dugoročnog nagrađivanja zaposlenika Banke, zajedno s pripadajućim iznosima, biraju se na osnovi jasnih kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Grupe.

Obveze za dugoročno nagrađivanje u izvještaju o financijskom položaju diskontiraju se korištenjem odgovarajuće diskontne stope.

##### c) Otpremnine

Otpremnine se priznaju kao trošak kada postoji dokaz da se Grupa obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije redovnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Grupa dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dospijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 7 *Primanja zaposlenih (nastavak)*

##### d) *Kratkoročna primanja zaposlenika*

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti, kada Grupa ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti. Prava zaposlenika na godišnji odmor priznaju se u trenutku nastanka. Evidentirano rezerviranje za procijenjenu obvezu za godišnji odmor proizlazi iz usluga koje pružaju zaposlenici do izvještajnog datuma.

##### e) *Plaćanja temeljena na dionicama*

U sklopu dugoročnog plana nagrađivanja, zaposlenici Grupe primaju plaćanja temeljena na dionicama u zamjenu za usluge koje pružaju. Fer vrijednost plaćanja na datum odobravanja priznaje se kao trošak zaposlenih, s pripadajućim povećanjem u kapitalu i rezervama u razdoblju u kojem zaposlenici bezuvjetno ostvaruju pravo na nagradu. Priznati trošak odražava udio u ukupnoj nagradi za pružene usluge, te ostale netržišne uvjete za koje se očekuje da će se ispuniti. Kumulativni iznos nagrade priznat na datum dodjele odražava pružene usluge i zadovoljene netržišne uvjete.

##### f) *Ostala primanja zaposlenika*

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Odgovarajući gubici ili dobiti od ponovljenog vrednovanja priznaju se odmah u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka pri ponovljenom vrednovanju obveza za definirana primanja zaposlenih koji se priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao stavke koje se neće prenijeti u dobit ili gubitak u naknadnim razdobljima.

#### 8 *Novac i ekvivalenti novca*

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 *Financijski instrumenti*

##### *Klasifikacija i naknadno mjerenje*

##### *Financijska imovina*

Grupa klasificira svoju financijsku imovinu u slijedeće kategorije:

- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FV RDG),
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD) ili
- po amortiziranom trošku.

FV RDG opcija i FV OSD opcija su također dopuštene MSFI-jem 9 (ova druga se primjenjuje za vlasničke vrijednosnice).

Zahtjevi klasifikacije za dužničke i vlasničke instrumente su opisani u nastavku.

##### *Dužnički instrumenti*

Dužnički instrumenti su oni koji udovoljavaju definiciji financijske obveze iz perspektive izdavatelja, kao npr. krediti, državne i korporativne obveznice te potraživanja od kupaca kupljena od klijenata u faktoring angažmanima bez prava regresa.

Klasifikacija i naknadno mjerenje dužničkih instrumenata ovisi o:

- poslovnom modelu Grupe za upravljanje imovinom te
- karakteristikama novčanih tijekova imovine.

Temeljeno na ovim čimbenicima, osim ako nije odabrana FV RDG opcija, Grupa klasificira svoje dužničke instrumente u jednu od tri slijedeće kategorije mjerenja:

**Amortizirani trošak:** Imovina se mjeri po amortiziranom trošku kad se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tijekova, ti novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI“) te kad imovina nije klasificirana u FV RDG. Bruto knjigovodstveni iznos ove imovine umanjuje se iznosom ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Kamatni prihod ove financijske imovine iskazan je u „Prihodima od kamata“, priznat je metodom efektivne kamatne stope.

**Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD):** Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kad se drži s ciljem i naplate ugovornih novčanih tijekova i prodaje imovine, kad novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata te kad imovina nije klasificirana u FV RDG. Promjene u knjigovodstvenom iznosu evidentiraju se kroz OSD, osim očekivanih kreditnih gubitaka, kamatnih prihoda i tečajnih razlika na iznos amortiziranog troška instrumenta koji se priznaju u dobiti ili gubitku. Prilikom prestanka priznavanja, kumulirani iznos dobiti ili gubitka prethodno priznat u OSD reklasificira se iz kapitala i rezervi u dobit ili gubitak i priznaje unutar pozicije „Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“. Kamatni prihod od ove financijske imovine priznaje se metodom efektivne kamatne stope i iskazuje se u poziciji „Prihod od kamata“.

**Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (FV RDG):** Imovina koja ne zadovoljava kriterije za klasifikaciju u amortizirani trošak ili u FV OSD mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Dobit ili gubitak na dužničke instrumente koji se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak a nisu dio računovodstva zaštite priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku u poziciji „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u razdoblju u kojem su nastali. Kamatni prihod od ove financijske imovine iskazuje se u poziciji „Prihod od kamata“.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### Klasifikacija i naknadno mjerenje (nastavak)

##### Financijska imovina (nastavak)

**Poslovni model:** poslovni model odražava način na koji Grupa upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tijekova. Određuje se da li je cilj Grupe isključivo naplata ugovornih novčanih tijekova imovine ili je cilj i naplata ugovornih novčanih tijekova i novčani tijekovi prodajom imovine. Ako nijedno od ovog nije primjenjivo (npr. financijska imovina koja se drži s namjerom trgovanja), financijska imovina je klasificirana u „ostale“ poslovne modele i mjerena je po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Čimbenici koje Grupa razmatra pri utvrđenju poslovnog modela za grupu financijske imovine uključuju prethodna iskustva (na koji način su ranije prikupljeni novčani tijekovi za takve grupe imovine), način na koji se procjenjuje učinak ove imovine i kako se izvještava ključnom upravljačkom osoblju, način na koji su procijenjeni rizici i kako im se upravlja te način utvrđivanja naknade upravljačkom osoblju. Za zajmove Grupa je odabrala poslovni model „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tijekova. Nadalje portfelj likvidne imovine Grupa drži s ciljem upravljanja likvidnošću i uobičajeno se klasificira kao „držanje radi naplate i prodaja“. Vrijednosnice u portfelju trgovanja drže se isključivo s namjerom prodaje u kratkom roku ili su dio portfelja financijskih instrumenata kojima se upravlja skupno i za koje postoji dokaz stvarnog nedavnog slijeda zauzimanja kratkoročnih pozicija s ciljem ostvarivanja profita. Ove vrijednosnice su klasificirane u „ostale“ poslovne modele i mjere se po FV RDG.

**SPPI:** (eng. „solely payments of principal and interest – SPPI“). Kad je poslovni model „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaja“, Grupa procjenjuje da li novčani tijekovi financijskog instrumenta predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata - „SPPI“ test. Pri ovoj procjeni, Grupa razmatra da li su ugovorni novčani tijekovi usklađeni s aranžmanom osnovne posudbe, tj. da li kamata uključuje samo naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik, ostale jednostavne rizike posudbe i odgovarajuću maržu profita. Kad ugovorni uvjeti uvode rizik ili volatilitet koji nisu u skladu s aranžmanom osnovne posudbe, financijska imovina se klasificira i mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Financijska imovina se razmatra u svojoj cijelosti pri utvrđivanju da li novčani tijekovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamata.

**Reklasifikacija:** Grupa reklasificira dužnička ulaganja samo kad se promijeni poslovni model upravljanja ovom imovinom. Reklasifikacija stupa na snagu od početka prvog izvještajnog razdoblja koje slijedi razdoblju promjene. Očekivanje je da su ovakve promjene iznimno rijetke i nije ih bilo tijekom izvještajnog razdoblja.

**Opcija fer vrijednosti za financijsku imovinu:** Grupa može neopozivo klasificirati financijsku imovinu u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kad ta klasifikacija značajno umanjuje ili eliminira neusklađenost koja proizlazi iz mjerenja imovine i obveza po različitim osnovama.

##### Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti su oni koji udovoljavaju definiciji vlasničkog instrumenta iz perspektive izdavatelja, kao npr. instrumenti koji ne sadrže ugovornu obvezu plaćanja i koji nose pravo na preostali udio u neto imovini izdavatelja. Primjeri vlasničkih instrumenata su obične redovne dionice.

Grupa sve vlasničke instrumente naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim kad pri inicijalnom priznavanju neopozivo odluči vlasnički instrument klasificirati u kategoriju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Klasifikacija vlasničkih instrumenata u FV OSD kategoriju je politika Grupe kad se ti instrumenti drže za svrhu koja nije ostvarenje povrata na investicijsko ulaganje. Po odabiru ove opcije, dobiti i gubici od promjene fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i naknadno se ne prenose u dobit ili gubitak, čak niti u slučaju prodaje. Gubici od umanjenja vrijednosti (i otpuštanja gubitaka od umanjenja vrijednosti) se ne identificiraju i izvještavaju zasebno od ostalih promjena fer vrijednosti. Dividende koje predstavljaju prinos na takva ulaganja, priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku, kao ostali prihod, kad Grupa ostvari pravo na isplatu dividende. Dobiti i gubici po vlasničkim vrijednosnicama po FV RDG iskazuju se u poziciji „Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi“.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Klasifikacija i naknadno mjerenje (nastavak)*

##### **Financijske obveze**

Financijske obveze koje nisu izvanbilančne obveze za odobrene kredite i financijske garancije klasificiraju se i naknadno se mjere po amortiziranom trošku, osim:

- financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: ova klasifikacija se primjenjuje za derivative, financijske obveze koje se drže radi trgovanja (npr. kratke pozicije knjige trgovanja) te ostale financijske obveze klasificirane u ovu kategoriju pri inicijalnom priznavanju. Dobici i gubici od financijskih obveza klasificiranih u ovu kategoriju iskazuju se dijelom u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ovdje se iskazuje iznos promjene kreditne komponente fer vrijednosti obveze, zbog promjene kreditnog rizika izdavatelja koja se ne pripisuje tržišnim promjenama) te dijelom u dobiti ili gubitku (preostali dio promjene fer vrijednosti obveze). Ovo vrijedi za sve slučajeve osim kad takva prezentacija uzrokuje ili povećava računovodstvenu neusklađenost, u tom slučaju dobiti i gubici zbog promjene kreditnog rizika obveze također se iskazuju u dobiti ili gubitku,
- financijskih obveza koje proizlaze iz prijenosa financijske imovine koji nisu zadovoljili uvjete za prestanak priznavanja ili kad je primijenjen pristup nastavljenog sudjelovanja. Kad transfer financijske imovine nije zadovoljio uvjete za prestanak priznavanja, priznaje se financijska obveza u iznosu naknade primljene za transfer. U naknadnim razdobljima Grupa priznaje sve troškove koji se odnose na ovu financijsku obvezu, kad se primjenjuje pristup nastavljenog sudjelovanja.

##### **Financijska imovina ili financijske obveze koje se drže radi trgovanja**

Grupa klasificira financijsku imovinu ili financijske obveze u kategoriju trgovanja kad su kupljenje ili izdane primarno s ciljem kratkoročnog ostvarenja profita aktivnostima trgovanja ili kad zajedno čine portfelj financijskih instrumenata kojima se upravlja skupno te za koje postoji nedavni slijed zauzimanja kratkoročnih pozicija s ciljem ostvarenja profita. Imovina i obveze koje se drže radi trgovanja priznaju se i mjere po fer vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju. Promjene u fer vrijednosti priznaju se u poziciji „*Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza*“. Prihodi od kamata i dividendi te rashodi također se priznaju u poziciji „*Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi*“, u skladu s uvjetima ugovora ili kad se stekne pravo na isplatu.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Priznavanje i prestanak priznavanja*

###### *Priznavanje financijske imovine i obveza*

Zajmove i potraživanja te ostale financijske obveze Grupa početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca.

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine priznaju se na datum namire. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena ili prenesena od strane Grupe. Iako se stavke financijske imovine i obveza ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti stavki financijske imovine i obveza po FV RGD te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja. Ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se na datum trgovanja, koji je datum kad Grupa preuzme obvezu kupovine instrumenata.

Financijska imovina i obveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete izvještaj o dobiti ili gubitku.

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta*

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. kredite komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjenje vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Razinu 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju.

Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit Grupa razmatra i slijedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

###### *Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima*

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Grupa priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjenje vrijednosti prethodno nije bilo priznato.

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta*

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom (i) Grupa prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili (ii) Grupa nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu.

Grupa smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Grupa ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tijekove od imovine ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tijekove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Grupa: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Grupi zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### ***Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)***

*Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta (nastavak)*

Kad Grupa nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Grupe u imovini. Pri tom Grupa također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Grupa zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Grupa morala platiti.

Kolaterali (npr. dionice i obveznice) koje je Grupa dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Grupa zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

*Prestanak priznavanja financijskih obveza*

Grupa prestaje priznavati financijske obveze u trenutku kada ugovorne obveze budu ispunjene, otkazane ili isteknu. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

##### ***Prijeboj financijskih instrumenata***

Financijska imovina i obveze prebijaju se, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz skupa sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Grupe.

##### ***Otpisi***

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo kad je Grupa prestala ishoditi naplatu. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjenje vrijednosti, prvo se za razliku uvećava rezervacija a potom se otpis provodi umanjem bruto potraživanja na teret rezervacije. Sve naknadne naplate priznaju se kao prihod u izvještaju o dobiti ili gubitku.

##### ***Mjerenje amortiziranog troška***

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospijea, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti ako se radi o financijskoj imovini.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Mjerenje fer vrijednosti*

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Grupa mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Grupa ima pristup (mark-to-market).

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne na cjenovnom servisu, od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije, te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima. Ako ne postoji objavljena kotacija cijena na aktivnom tržištu za financijske instrumente u cijelosti, ali aktivno tržište postoji za njihove komponente, fer vrijednost se utvrđuje na osnovu relevantnih tržišnih vrijednosti komponenti.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrane tehnike procjene uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije.

Tehnike vrednovanja uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranih novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa, te volatilnosti i korelacije.

Modeli vrednovanja se pregledavaju tijekom njihovog razvoja i povremeno kako bi se osigurala dosljednost u održavanju ciljeva vrednovanja.

Korištenje tržišnih parametara omogućuje ograničenja diskrecijske prirode procjena te osigurava da se fer vrijednost može potvrditi.

Gdje je primjenjivo, fer vrijednost uključuje prilagodbe za kreditni rizik članice Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja.

Fer vrijednost depozita po viđenju nije manja od iznosa koji se treba isplatiti po viđenju, diskontiran od prvog datuma kada se može tražiti isplata.

##### *Hijerarhija fer vrijednosti*

Nadalje, mjerenja fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. razinu ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- ulazni podaci 1. razine su (neprilagođene) kotirane cijene na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu ili obveze koje su subjektu dostupne na datum mjerenja,
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji ne uključuju kotirane cijene koje su uključene u razinu 1. i dostupne za predmetnu imovinu ili obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini ili obvezi koji nisu dostupni.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 9 *Financijski instrumenti (nastavak)*

##### *Umanjenje vrijednosti*

Grupa procjenjuje očekivane kreditne gubitke („ECL“) za svoje dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku, FV OSD te za izvanbilančne izloženosti po kreditima i ugovorima o financijskim garancijama. Grupa priznaje umanjenje vrijednosti za te gubitke na svaki izvještajni datum. Mjerenje ECL odražava:

- nepristran iznos temeljen na vjerojatnosti, utvrđen procjenom raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca i
- razumne i odgovarajuće informacije o prošlim događajima, dostupne za izvještajni datum bez značajnog dodatnog troška ili napora te trenutne ekonomske uvjete kao i projekcije budućih ekonomskih uvjeta.

Mjerenje ECL je područje koje zahtjeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i ponašanju kredita (npr. vjerojatnost da će klijenti ući u status neispunjavanja ugovornih obveza i posljedični gubici koji iz toga proizlaze).

Broj prosudbi pri mjerenju ECL je značajan, kako slijedi:

- utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika,
- odabir prikladnih modela i pretpostavki za mjerenje ECL,
- utvrđivanje broja i relativnog pondera budućih scenarija za sve vrste proizvoda/tržišta i pripadajući ECL te
- utvrđivanje skupina financijske imovine za potrebe mjerenja ECL.

Bilješka 40.1 *Kreditni rizik* sadrži detaljne informacije o načinima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept razina kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene, te prosudbe i procjene Grupe.

#### 10 *Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa*

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i potraživanja od banaka ili komitenata. Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurane obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 11 *Derivativni financijski instrumenti*

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi Grupe se klasificiraju kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak - instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju valutne termenske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ukoliko je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. Prema MSFI-ju 9, ako hibridni ugovor sadrži osnovni ugovor koji je financijska imovina, tad za potrebe klasifikacije i mjerenja Grupa instrument procjenjuje u cijelosti. Financijska imovina s ugrađenim derivativima se razmatra u cijelosti kad se utvrđuje da li su novčani tijekovi isključivo plaćanja glavnice i kamata.

Za derivative ugrađene u financijske obveze te za osnovne ugovore koji nisu financijski instrumenti, derivativna komponenta je ugrađeni derivativ. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ugrađeni se derivativi tretiraju kao zasebni derivativni instrumenti i klasificiraju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uz priznavanje svih nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka u izvještaju o dobiti ili gubitku.

#### 12 *Računovodstvo zaštite*

Grupa se koristi derivativnim financijskim instrumentima u svrhu zaštite od izloženosti promjene fer vrijednosti po kamatnom riziku. Takvi derivativni instrumenti se inicijalno priznaju po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao financijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao financijska obveza u slučaju kada im je fer vrijednost negativna. U svrhu računovodstva zaštite, zaštita se može odnositi na:

- zaštitu fer vrijednosti - zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- zaštitu novčanih tokova – zaštita izloženosti od promjena u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- zaštitu neto ulaganja u stranoj valuti.

Grupa koristi računovodstvo zaštite fer vrijednosti i novčanog toka.

##### *Politika općenito primjenjiva na računovodstvo zaštite*

Prilikom sklapanja aranžmana računovodstva zaštite, Grupa formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Grupa štiti te kako će Grupa pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog instrumenta kao kompenzaciju za promjene fer vrijednosti ili promjene novčanog tijeka izloženosti koja je zaštićena. Očekivanje je da će takve zaštite biti učinkovite u postizanju kompenzirajućih promjena u fer vrijednosti ili u novčanim tokovima te su redovno testirane tijekom njihovog trajanja kako bi se ustanovila njihova učinkovitost kroz izvještajna razdoblja za koja su određena.

##### *Zaštita fer vrijednosti*

Grupa koristi računovodstvo zaštite fer vrijednosti, s obzirom na promjene u fer vrijednosti koja se može pripisati imovini i obvezama u izvještaju o financijskom položaju, ili njihovom dijelu ili za pokrivanje portfelja financijske imovine i obveza.



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 12 Računovodstvo zaštite (nastavak)

Kada je derivativ određen kao instrument zaštite u zaštiti od promjene fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili potencijalne obveze koja bi mogla utjecati na dobit ili gubitak, promjene u fer vrijednosti derivativa odmah se priznaju u dobiti ili gubitku. Promjena fer vrijednosti zaštićene stavke koja se može pripisati zaštićenom riziku priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ako bi se zaštićena stavka inače mjerila po trošku ili amortiziranom trošku, tada se njezin knjigovodstveni iznos sukladno tome prilagođava.

#### *Zaštita novčanog toka*

Kada je derivativ određen kao instrument zaštite u zaštiti od varijabilnosti novčanih tokova koji se mogu pripisati određenom riziku povezanom s priznatom imovinom ili obvezom ili vrlo vjerojatnom predviđenom transakcijom koja bi mogla utjecati na dobit ili gubitak, efektivni dio promjena u fer vrijednost derivativa priznaje se u OCI i prikazuje u rezervi unutar kapitala. Svaki neučinkoviti dio promjena u fer vrijednosti derivativa odmah se priznaje u računu dobiti i gubitka. Iznos priznat u rezervi reklasificira se iz OCI u dobit ili gubitak kao reklasifikacijsko usklađenje u istom razdoblju u kojem zaštićeni novčani tokovi utječu na dobit ili gubitak te u istoj stavci u izvještaju o dobiti ili gubitku i OCI.

UniCredit Leasing Hrvatska d.o.o. računovodstvo zaštite primjenjuje za upravljanje izloženosti tečajnom riziku.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 13 *Ulaganja u podružnice i pridružena društva*

Ulaganja u podružnice i pridružena društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

#### 14 *Uzeti kamatonosni zajmovi*

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

#### 15 *Izdane dužničke vrijednosnice*

Obveznice koje je izdala Grupa inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno mjerenje provodi se po amortiziranom trošku. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se u računu dobiti i gubitka metodom efektivne kamatne stope.

Otkup vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira tretira se kao opoziv duga. Dobici i gubici proizašli iz opoziva duga se priznaju ukoliko je otkupna cijena niža ili viša od knjigovodstvene vrijednosti.

#### 16 *Tekući računi i depoziti banaka i komitenata*

Tekući računi i depoziti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

#### 17 *Financijske garancije, pisma namjere i preuzete kreditne obveze*

Grupa izdaje financijske garancije, pisma namjere i preuzima kreditne obveze.

Financijske garancije se u financijskim izvještajima inicijalno priznaju po fer vrijednosti, u iznosu primljene naknade. Nakon inicijalnog priznavanja, obveza Grupe po svakoj garanciji mjeri se u iznosu koji je veći od iznosa pri inicijalnom priznavanju umanjenog za kumuliranu amortizaciju priznatu u izvještaju o dobiti ili gubitku i od očekivanog kreditnog gubitka po MSFI-ju 9. Primljene naknade priznaju se u Izvještaju dobiti ili gubitka u „Neto prihodima od naknada i provizija“.

Preuzete kreditne obveze i pisma namjere su obvezujuće stavke po kojima je Grupa tijekom trajanja obvezujućeg odnosa dužna klijentu staviti na raspolaganje sredstva kredita prema unaprijed utvrđenim uvjetima. Ovi ugovori su u obuhvatu zahtjeva mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka po MSFI-ju 9.

Nominalna ugovorna vrijednost financijskih garancija, pisma namjere i preuzetih kreditnih obveza, u slučajevima kad se kredit daje pod tržišnim uvjetima, nije priznata u izvještaju o financijskom položaju i iskazuje se izvanbilančno.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 18 *Najmovi*

Prilikom sklapanja ugovora Grupa procjenjuje da li ugovor jest ili sadrži karakteristike najma. Procjenjuje se da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

##### *i. Grupa kao najmodavac - financijski i operativni najam*

Kada Grupa djeluje kao najmodavac, na početku najma utvrđuje da li je najam financijski ili operativni.

Kako bi klasificirala svaki najam, Grupa vrši opću procjenu prenose li se najmom uglavnom svi rizici i koristi povezani s vlasništvom nad predmetnom imovinom. Ako je to slučaj, najam je financijski; ako nije, najam je operativni. Kao dio ove procjene, Grupa uzima u obzir određene pokazatelje primjerice da li je najam ugovoren na veći dio ekonomskog vijeka imovine.

Grupa primjenjuje MSFI 9 zahtjeve za prestanak priznavanja i umanjenja vrijednosti na neto ulaganje u najam. Grupa također redovito, pri izračunu bruto ulaganja u najam, provjerava procijenjene preostale vrijednosti koje nisu pokrivene instrumentima osiguranja.

##### *ii. Grupa kao najmoprimac - operativni najam*

Za sve najmove, osim kratkoročnih najmova te najmova imovine manje vrijednosti, Grupa primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja. Grupa priznaje obveze s osnove plaćanja po najmu i pravo korištenja imovine koje predstavlja pravo na korištenje predmetne imovine.

##### *Imovina s pravom korištenja*

Grupa priznaje imovinu s pravom korištenja u trenutku sklapanja ugovora o najmu (odnosno u trenutku kada je predmetna imovina raspoloživa za upotrebu). Imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti te se prilagođava ponovnom mjerenju obveza iz najma. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos priznatih obveza po zakupu, inicijalne izravne troškove te plaćanja po zakupu izvršena na dan ili prije sklapanja ugovora, umanjen je za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom korištenja amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

Imovina s pravom korištenja prikazana je u *bilješci 23 Nekretnine i oprema* i podložna je umanjenju vrijednosti, u skladu s politikom Grupe.

##### *Obveze s osnove najma*

Prilikom sklapanja ugovora o najmu, Grupa priznaje obveze s osnove najma mjerene po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja tijekom trajanja ugovora. Plaćanja s osnove najma uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve potraživanja s osnove poticaja), varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni s osnove garancija za preostalu vrijednost. Plaćanja s osnove najma mogu uključivati i vrijednost opcije kupnje čija se realizacija očekuje s razumnom sigurnošću te plaćanje penala za raskid najma, ukoliko uvjeti ugovora predviđaju opciju raskida. Promjenjiva plaćanja s osnove najma koja ne ovise o indeksu ili stopi priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji uvjetuje plaćanje.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 19 *Nekretnine i oprema*

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti, osim za zemljišta i zgrade koje se koriste u poslovanju, a koje se naknadno mjere metodom revalorizacije. Trošak uključuje izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena.

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje ili druge administrativne svrhe.

Naknadni troškovi uključuju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s navedenom imovinom pritijecati u Grupu i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne klasificira u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme.

Sva imovina, osim zemljišta i imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom po propisanim stopama, utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpisuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2022.	2021.
Zgrade	do 50 godina	do 50 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
Oprema	3 - 14,3 godine	3 - 14,3 godine
Uredski namještaj	5-10 godina	5-10 godina
Računala	3,3-5 godina	3,3-5 godina

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i usklađuju, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještaja.

Knjigovodstvene vrijednosti imovine i opreme, osim zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju, ispituju se radi umanjenja vrijednosti kada događaji ili promjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se otpisuje do nadoknadive vrijednosti ako je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti.

Fer vrijednost zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju mjeri se tržišnim kriterijima, temeljem procjena koje pripremaju profesionalni kvalificirani procjenitelji. Fer vrijednost nekretnine priznaje se po revaloriziranom iznosu na način da:

- se bruto knjigovodstvena vrijednost prilagođava za iznos revalorizacije (tj. za razliku između fer vrijednosti i neto knjigovodstvene vrijednosti neposredno prije revalorizacije);
- kumulirana amortizacija ostaje nepromijenjena (konstantna).

Nakon početnog priznavanja stavki zemljišta i zgrada koje se koriste u poslovanju revalorizacija se provodi redovito. Učestalost revalorizacije ovisi o značajnostima izmjena u fer vrijednostima imovine koja se revalorizira. Revalorizacija je potrebna kad se fer vrijednost revalorizirane imovine značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Za nekretnine koje se koriste u poslovanju (MRS 16), računovodstveni tretman revalorizacije je sljedeći:

- pozitivne promjene vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao rezerva fer vrijednosti (kao opće pravilo); međutim, u slučaju da su u prethodnim razdobljima negativne promjene vrijednosti priznate u dobiti i gubitku, tada će se naknadne pozitivne promjene priznati u dobiti i gubitku do iznosa prethodno priznatog negativnog iznosa;
- negativne promjene vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka (kao opće pravilo); međutim, u slučaju da su u prethodnim razdobljima pozitivne promjene vrijednosti priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u rezervi fer vrijednosti, tada će se naknadne negativne promjene vrijednosti priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u rezervi fer vrijednosti uzimajući u obzir da takva rezerva nikad ne može biti negativna.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 19 *Nekretnine i oprema (nastavak)*

Revalorizacijska rezerva fer vrijednosti koja je uključena u ukupni kapital i odnosi se na imovinu koja se koristi u poslovanju:

- mora se prenijeti izravno u zadržanu dobit prilikom prestanka priznavanja. To uključuje prijenos cjelokupne rezerve u trenutku povlačenja ili otuđenja imovine.
- do povlačenja ili prodaje, prenosi se iz rezerve fer vrijednosti u zadržanu dobit linearno, u skladu s korištenjem. Iznos prenesene rezerve predstavlja amortizaciju koja se obračunava na revalorizirani dio sredstva. Prijenosi iz revalorizacijske rezerve fer vrijednosti u zadržanu dobit nikada ne prolaze kroz izvještaj o dobiti ili gubitku.

Nekretnine, osim zemljišta, koje se koriste u poslovanju i koje se mjere po iznosu revalorizacije podliježu amortizaciji prema istim općim pravilima koja se koriste za pristup mjerenja po trošku.

Kada se imovina proda ili povuče iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Rezerva revalorizacije fer vrijednosti uključena u kapital nikada se ne reklasificira u dobit ili gubitak.

Kada se promijeni namjena nekretnina od korištenja za vlastite potrebe na iznajmljivanje, nekretnine se reklasificiraju u ulaganja u nekretnine.

#### 20 *Nematerijalna imovina*

##### a) *Goodwill*

Prema MSFI 3 "Poslovna spajanja", svaki višak troška stjecanja iznad stečenog udjela u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obveza na dan stjecanja iskazuje se kao goodwill i knjiži kao imovina. Nakon početnog priznavanja, goodwill se mjeri po trošku, umanjenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Goodwill se testira na umanjenje vrijednosti najmanje jednom godišnje, a i češće ukoliko promijenjene okolnosti upućuju na mogući gubitak vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se procjenom nadoknadive vrijednosti jedinice koja stvara novac (ili skupine jedinica koje stvaraju novac) na koju se goodwill odnosi. Ako knjigovodstvena vrijednost jedinice premašuje njenu nadoknadivu vrijednost priznaje se gubitak od umanjenja vrijednosti, na način da se prvo smanji knjigovodstvena vrijednost bilo kojeg goodwilla koji je raspoređen na jedinicu koja stvara novac, a potom drugih sredstava jedinice razmjerno knjigovodstvenom iznosu svakog sredstva u jedinici. Gubitak od umanjenja goodwilla ne ukida se u budućim razdobljima.

Goodwill nastao prilikom stjecanja podružnica i kupljeni goodwill uključuju se u nematerijalnu imovinu. Goodwill nastao stjecanjem pridruženih društava, uključuje se u stavku ulaganja u pridružena društva.

##### b) *Ostala nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će nastati buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2022.	2021.
Software	5 godina	5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	kraće od razdoblja najma i korisnog vijeka trajanja	kraće od razdoblja najma i korisnog vijeka trajanja
Ostala nematerijalna imovina	10 godina	10 godina

Korisni vijek upotrebe, preostala vrijednost te metode amortizacije provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki izvještajni datum.

Ako je bilo promjena u očekivanom okviru (modelu) ekonomskih koristi ugrađenih u sredstva, metoda amortizacije se mijenja u skladu s promijenjenim okvirom. Ovakve promjene prikazuju se kao promjene računovodstvenih procjena.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 21 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji unutar redovnog poslovanja ili u administrativne svrhe. Ulaganja u nekretnine priznaju se po trošku i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Promjene fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka te ne podliježu amortizaciji. Za cijeli portfelj potrebno je najmanje jednom u tri godine izraditi cjelovitu procjenu vrijednosti. U razdobljima u kojima se ne provodi cjelovita procjena vrijednosti, potrebno je provesti tzv. desktop procjenu vrijednosti.

Prijenosi sa ili iz ulaganja u nekretnine događaju se kad dođe do promjene u upotrebi, a dokaz tome je prestanak korištenja ili početak korištenja za vlastite potrebe. Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili konačnog povlačenja iz upotrebe te kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja iz upotrebe ili otuđenja priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

#### 22 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Grupa klasificira dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) za koju se očekuje da će se nadoknaditi prvenstveno prodajom, a ne stalnom upotrebom. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je prodaja vrlo vjerojatna i ako je imovina (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) dostupna za trenutnu prodaju u postojećem stanju. Uprava mora biti suglasna s prodajom koja se prema očekivanju mora dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina (ili stavke unutar skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Nakon toga se imovina (ili skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji) mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži.

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena za prodaju više se ne amortizira. Gubici od umanjavanja vrijednosti pri inicijalnoj klasifikaciji u stavke namijenjene za prodaju i naknadni dobiti ili gubici od ponovnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dobitak iznad kumuliranog ispravka vrijednosti se ne priznaje. Umanjenje vrijednosti, za skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji, najprije se raspoređuje na goodwill, a potom na preostalu imovinu i obveze proporcionalnom metodom, s tim da se gubitak ne raspoređuje na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu, koje treba nastaviti mjeriti u skladu s računovodstvenim politikama Grupe.

U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtijeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa ne prepravlja usporedne podatke u izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije, vrednovanje se prilagođava u skladu s odgovarajućim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti došlo.

#### 23 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Grupa procjenjuje utrživost te u izvještaju o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog kredita ili potraživanja po najmu ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Grupa ovako preuzetu imovinu namjerava prodati (ovakva imovina se ne amortizira i prikazana je u bilješci 26 Ostala imovina (poslovanje vezano uz najmove) ili u bilješci 25 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji, temeljem zadovoljenja MSFI 5 kriterija), a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješci 23 Nekretnine i oprema) ili se drži radi prihoda od iznajmljivanja, kapitalne dobiti ili oboje (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u bilješci 22 Ulaganja u nekretnine).

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 24 *Umanjenje vrijednosti stavki imovine i opreme za upotrebu u poslovanju (osim ulaganja u nekretnine) i nematerijalne imovine*

Imovina koja nema definiran konačan korisni vijek upotrebe, kao goodwill, te ne podliježe obračunu amortizacije, provjerava se na umanjenje vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost te imovine možda neće biti nadoknadiva. Imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještaja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Nadoknadivi iznos stavki imovine i opreme za upotrebu u poslovanju i nematerijalne imovine predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost, koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

#### 25 *Zalihe*

Zalihe se priznaju po trošku i iskazuju po vrijednosti troška nabave ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Trošak uključuje kupovnu cijenu (uključujući poreze, transport i rukovanje), umanjen za popuste i uvećan za troškove nastale prilikom nabave zaliha i dopremanja istih na njihovu trenutnu lokaciju i dovođenja u trenutno stanje. Neto nadoknadiva vrijednost predstavlja procijenjenu prodajnu cijenu koja se može ostvariti u redovnom poslovanju umanjenu za procijenjene troškove prodaje. Zalihe koje imaju spori obrtaj i zastarjele zalihe svode se na procijenjenu nadoknadivu vrijednost, a nastali rashod priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

#### 26 *Porez na dobit*

Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili izravno u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja. Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Grupa na datum izvještaja očekuje realizaciju, odnosno, podmirenje knjigovodstvene vrijednosti svoje imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja.

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju kada postroji zakonsko pravo na netiranje tekuće porezne imovine i obveza i ako se odnose na poreze određene od strane iste porezne uprave na istom oporezivom subjektu, ili na različite oporezive subjekte koji imaju namjeru namiriti tekuće porezne obveze i imovinu na neto osnovi ili će se njihova porezna imovina i obveze realizirati istovremeno.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine. Porez na dobit proizašao prilikom distribucije dividendi, priznaje se u trenutku priznavanja povezane obveze za plaćanje dividende.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 27 *Rezervacije*

Rezervacije se priznaju kada Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili kada se to zahtijeva zakonom.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, rezervacije se diskontiraju stopom prije poreza, koja, kada je to primjereno, odražava specifičan rizik obveze. Kad se provodi diskontiranje, povećanje rezervacija zbog protoka vremena priznaje se kao trošak financiranja.

Rezervacije za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Grupa donese detaljan formalni plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezervacije za buduće poslovne gubitke.

Rezervacije za štetne ugovore priznaju se u slučaju kada su očekivane koristi koje će Grupa ostvariti temeljem takvog ugovora niže od neizbježnog troška ispunjavanja ugovornih obveza. Rezervacije se utvrđuju u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanog troška raskida ugovora i očekivanog neto troška u slučaju nastavka ugovora, ovisno o tome koji je niži. Prije utvrđivanja iznosa rezervacija, Grupa priznaje eventualni gubitak uslijed umanjenja vrijednosti imovine koja je povezana s ugovorom.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dostatnom za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika različitih kategorija transakcija kao i ostale relevantne čimbenike.

Rezervacije se ukidaju samo za troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

#### 28 *Izdani dionički kapital*

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i denominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

#### 29 *Trezorske dionice*

Kada članica Grupe kupuje izdani dionički kapital Banke (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te se klasificiraju kao trezorske dionice. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

#### 30 *Zadržana dobit*

Dio dobiti za godinu, koji se nakon raspodjele zadržava, raspoređuje se u zadržanu dobit.

#### 31 *Izvanbilančne i potencijalne i preuzete obveze*

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Grupe ako i kada postanu plative.



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### III Specifične računovodstvene politike (nastavak)

#### 32 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe te su stoga isključena iz izvještaja o financijskom položaju. Grupa ostvaruje naknadu za pružene usluge. Za detalje pogledati *bilješku 36*.

#### 33 Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment je sastavni dio Grupe koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što također uključuje prihode i troškove po transakcijama s ostalim dijelovima Grupe čije poslovne rezultate segmenata redovito prati Uprava Banke (najviše tijelo ovlašteno za donošenje poslovnih odluka), koja odlučuje o dodjeli resursa svakom pojedinom segmentu, te ocjenjuje poslovnu uspješnost segmenata na osnovu upravljačkih financijskih informacija.

Na razini Grupe i Banke postoje četiri osnovna poslovna segmenta: maloprodaja, pravne osobe i ulaganja, leasing te ostalo. Informacije o osnovnim poslovnim segmentima temelje se na podacima prikupljenim kroz internu strukturu izvještavanja o poslovanju segmenata. Rezultati poslovnih segmenata mjere se primjenom internih cijena (*bilješka 13*).

#### 34 Zarada po dionici

Grupa iskazuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici za redovne dionice. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenog redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Razrijeđena zarada po dionici se računa dijeljenjem dobiti namijenjene redovnim dioničarima Banke i ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica, usklađenog za potencijalne efekte povećanja broja dionica.

## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1 Neto prihod od kamata

#### a) Prihod od kamata

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Dužnički vrijednosni papiri	167	163	103	108
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi</b>				
Kućanstva	1.717	1.862	1.264	1.419
Nefinancijska društva	932	801	711	583
Država i javni sektor	272	194	247	172
Banke (kreditne institucije)	136	14	121	11
Ostala financijska društva	12	18	11	15
	<b>3.069</b>	2.889	<b>2.354</b>	2.200
<b>Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate</b>	<b>3.236</b>	3.052	<b>2.457</b>	2.308
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>				
Derivativi	156	124	155	123
<b>Ostala imovina</b>	<b>15</b>	1	<b>15</b>	1
	<b>3.407</b>	3.177	<b>2.627</b>	2.432

#### b) Rashod od kamata

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Derivativi	127	95	127	94
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>				
Izdani dužnički vrijednosni papiri	9	1	9	1
Depoziti				
Kućanstva	93	107	58	75
Kreditne institucije	50	70	20	52
Država i javni sektor	15	19	15	19
Nefinancijska društva	12	17	8	11
Ostala financijska društva	5	46	3	2
	<b>175</b>	259	<b>104</b>	159
<b>Ostale obveze</b>	<b>42</b>	3	<b>29</b>	3
<b>Ukupni rashod od kamata</b>	<b>353</b>	358	<b>269</b>	257

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2 Neto prihod od naknada i provizija

#### a) Prihod od naknada i provizija

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Platni promet (domaći i inozemni)	905	812	677	606
Kartično poslovanje	656	502	546	419
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	138	162	131	137
Kreditno poslovanje	21	17	12	9
Ostalo	64	56	69	50
	<b>1.784</b>	1.549	<b>1.435</b>	1.221
Izdane garancije	86	76	68	59
	<b>1.870</b>	1.625	<b>1.503</b>	1.280

#### b) Rashod od naknada i provizija

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Kartično poslovanje	227	182	226	183
Platni promet (domaći i s inozemstvom)	61	56	48	43
Ostalo	19	16	13	8
	<b>307</b>	254	<b>287</b>	234

### 3 Prihod od dividendi

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Dividende od podružnica	-	-	418	900
Dividende od pridruženih društava ( <i>bilješka 21.2b</i> )	-	-	27	27
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	18	35	18	35
	<b>18</b>	35	<b>463</b>	962

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4 Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
<i>Vezano uz tečaj stranih valuta</i>				
Kupoprodaja valuta	355	303	275	248
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	(321)	(253)	(301)	(250)
Neto dobit od trgovanja međuvalutnim derivativnim instrumentima	270	217	271	217
<i>Ostali derivativni financijski instrumenti</i>				
Neto dobit od trgovanja kamatnim swapovima	13	(2)	13	(2)
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	(3)	(1)	(3)	(1)
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	(1)	1	(1)	1
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(6)	4	(6)	4
Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	(2)	9	(2)
	<b>316</b>	<b>267</b>	<b>257</b>	<b>215</b>

U svrhu zaštite svoje otvorene devizne pozicije, Grupa koristi različite derivativne financijske instrumente. Dio utjecaja na dobit (uključenih u gornju tablicu) koji ublažuju transakcije zaštite, prezentiran je unutar neto kamatnog prihoda.

### 5 Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	34	-	34

### 6 Ostali poslovni prihodi

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Prihodi od operativnog najma	171	172	-	-
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	29	22	-	-
Prihodi od procjene nekretnina	22	9	-	-
Prihodi od najamnine iz ulaganja u nekretnine	14	13	10	8
Neto vrijednosno usklađenje zbog vrednovanja imovine	25	-	23	-
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	5	3	2	3
Ostali prihodi - dobit od prodaje IFRS 5 imovine	-	-	22	-
Ostali prihodi	86	31	90	18
	<b>352</b>	<b>250</b>	<b>147</b>	<b>29</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 7 Ostali poslovni rashodi

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Neto vrijednosno usklađenje zbog vrednovanja imovine	-	49	-	43
Ostali rashodi	17	18	8	11
	<b>17</b>	<b>67</b>	<b>8</b>	<b>54</b>

### 8 Troškovi poslovanja

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Amortizacija (bilješke 23, 24)	388	379	181	176
Troškovi osoblja				
<i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i>	1.140	1.110	862	828
<i>Plaćanja temeljena na dionicama</i>	4	6	4	4
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	888	731	705	563
Ostali troškovi poslovanja	2.032	1.847	1.571	1.395
	<b>2.420</b>	<b>2.226</b>	<b>1.752</b>	<b>1.571</b>

Troškovi osoblja za Grupu uključuju 198 milijuna kuna (2021. godine: 200 milijuna kuna) te za Banku 137 milijuna kuna (2021. godine: 139 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

#### Revizijske i nerevizijske usluge

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2022. godini pružene su sljedeće nerevizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale dogovorene postupke s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, kao i usluge financijske analize za jednog klijenta Banke. U skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom 2022. godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge. Naknade plaćene vanjskim revizorima za usluge pružene u 2022. godini iznose 5,5 milijuna kuna za Grupu, odnosno 3,5 milijuna kuna za Banku (prije PDV-a).

### 9 Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u Sanacijski fond

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Troškovi osiguranja štednih uloga	94	89	44	41
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond	23	73	23	73
	<b>117</b>	<b>162</b>	<b>67</b>	<b>114</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

Tablica u nastavku prikazuje troškove gubitaka od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata priznate u računu dobiti ili gubitka:

Grupa	u milijunima kn						
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2022. Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3 Ukupno
<b>Financijski instrumenti po amortiziranom trošku</b>							
Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i ekvivalente novca te obveznu pričuvu kod HNB-a	7	-	-	7	1	-	1
Zajmovi i potraživanja od komitenata uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	102	(320)	140	(78)	107	(55)	(279)
	109	(320)	140	(71)	108	(55)	(278)
<b>Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>							
Dužničke vrijednosnice	3	16	1	20	4	(44)	(40)
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</b>	<b>112</b>	<b>(304)</b>	<b>141</b>	<b>(51)</b>	<b>112</b>	<b>(99)</b>	<b>(318)</b>
<b>Izvanbilančna izloženost (bilješka 11)</b>	<b>5</b>	<b>(97)</b>	<b>(16)</b>	<b>(108)</b>	<b>(19)</b>	<b>(38)</b>	<b>(40)</b>
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti</b>	<b>117</b>	<b>(401)</b>	<b>125</b>	<b>(159)</b>	<b>93</b>	<b>(137)</b>	<b>(358)</b>

Banka	u milijunima kn						
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2022. Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3 Ukupno
<b>Financijski instrumenti po amortiziranom trošku</b>							
Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i ekvivalente novca te obveznu pričuvu kod HNB-a	-	-	-	-	1	-	1
Zajmovi i potraživanja od komitenata uključujući dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji te skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji	127	(388)	182	(79)	63	(17)	(209)
	127	(388)	182	(79)	64	(17)	(208)
<b>Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>							
Dužničke vrijednosnice	2	16	1	19	4	(42)	(38)
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</b>	<b>129</b>	<b>(372)</b>	<b>183</b>	<b>(60)</b>	<b>68</b>	<b>(59)</b>	<b>(246)</b>
<b>Izvanbilančna izloženost (bilješka 11)</b>	<b>12</b>	<b>(60)</b>	<b>(2)</b>	<b>(50)</b>	<b>(26)</b>	<b>(37)</b>	<b>(47)</b>
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata uključujući izvanbilančne izloženosti</b>	<b>141</b>	<b>(432)</b>	<b>181</b>	<b>(110)</b>	<b>42</b>	<b>(96)</b>	<b>(293)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	u milijunima kn			
	Grupa		Banka	
	2022.	2021.	2022.	2021.
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 31)	342	120	341	113
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine (bilješka 24)	1	16	1	16
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	(7)	15	(1)	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti opreme (bilješka 23)	4	1	2	1
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	34	9
Ostalo (bilješka 31)	5	(5)	5	-
	<b>345</b>	<b>147</b>	<b>382</b>	<b>139</b>

### 12 Porez na dobit

#### a) Porez na dobit/(gubitak) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

	Bilješke	u milijunima kn			
		Grupa		Banka	
		2022.	2021.	2022.	2021.
Trošak tekućeg i dodatnog poreza na dobit		543	378	484	322
Trošak/(prihodovanje) odgođenog poreza	12f	(151)	(33)	(159)	(40)
Promjene zbog procjene poreza iz prethodne godine		6	-	6	-
		<b>398</b>	<b>345</b>	<b>331</b>	<b>282</b>

#### b) Usklađenje poreza na dobit i računovodstvene dobiti (pomnoženo s domaćom stopom poreza za Grupu od 18%)

	u milijunima kn			
	Grupa		Banka	
	2022.	2021.	2022.	2021.
<b>Računovodstvena dobit prije poreza</b>	<b>2.269</b>	<b>1.844</b>	<b>2.122</b>	<b>2.290</b>
Porez obračunat po stopi od 18% (2020.: 18%)	408	332	382	412
Utjecaj različite porezne stope u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine	(39)	(31)	-	-
Neoporezivi prihodi	(90)	(173)	(90)	(173)
Porezno nepriznati troškovi	5	10	4	1
Tekući porez u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	1	1	-	1
Porezni gubici	-	-	-	-
Korištenje prethodno nepriznatih poreznih gubitaka	-	-	-	-
Porez plaćen na primitke iz inozemstva (dividenda)	17	41	17	41
Konsolidacijska usklađenja	78	165	-	-
Jednokratni trošak dodatnog poreza na dobit (plativ za 2022. godinu)	12	-	12	-
Promjene zbog procjene poreza iz prethodne godine	6	-	6	-
	<b>398</b>	<b>345</b>	<b>331</b>	<b>282</b>
<b>Efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>17,6%</b>	<b>18,7%</b>	<b>15,6%</b>	<b>12,3%</b>

Prema Zakonu o dodatnom porezu na dobit (NN151/2022-2333), Zagrebačka banka je obveznik jednokratnog dodatnog poreza na dobit za 2022. godinu. Do dana sastavljanja ovih financijskih izvještaja, procijenjeni iznos dodatnog poreza na dobit je 12 milijuna kuna.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### c) Odgođena porezna imovina

Grupa	u milijunima kuna						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>416</b>	<b>88</b>	<b>157</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>231</b>	<b>(102)</b>
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	102	-	-	-	-	-	102
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	214	38	167	4	-	5	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	(62)	(38)	-	(1)	-	(23)	-
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	161	-	-	-	12	149	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(70)	-	-	-	-	-	(70)
Ostalo	(1)	-	-	-	-	(1)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>760</b>	<b>88</b>	<b>324</b>	<b>44</b>	<b>13</b>	<b>361</b>	<b>(70)</b>

Grupa	u milijunima kuna						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>363</b>	<b>92</b>	<b>126</b>	<b>34</b>	<b>(3)</b>	<b>223</b>	<b>(109)</b>
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	119	-	-	-	3	7	109
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	100	30	31	8	-	31	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	(65)	(34)	-	(1)	-	(30)	-
Neto povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	1	-	-	-	1	-	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(102)	-	-	-	-	-	(102)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>416</b>	<b>88</b>	<b>157</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>231</b>	<b>(102)</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

Banka	u milijunima kuna						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>366</b>	<b>79</b>	<b>157</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>189</b>	<b>(98)</b>
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	98	-	-	-	-	-	98
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	208	37	167	4	-	-	-
Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 12g)	147					147	
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	(49)	(37)	-	-	-	(12)	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(61)	-	-	-	-	-	(61)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>708</b>	<b>80</b>	<b>324</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>324</b>	<b>(61)</b>

Banka	u milijunima kuna						
	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Privremene razlike Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>317</b>	<b>82</b>	<b>126</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>183</b>	<b>(106)</b>
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	106	-	-	-	-	-	106
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	74	30	31	7	-	6	-
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	(33)	(33)	-	-	-	-	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(98)	-	-	-	-	-	(98)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>366</b>	<b>79</b>	<b>157</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>189</b>	<b>(98)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### d) Odgođena porezna obveza

##### Grupa

	u milijunima kn				
	Ukupno	Odgođene naknade	Privremene razlike	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
			Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>64</b>	<b>12</b>	<b>(102)</b>
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	102	-	-	-	102
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine zbog prijenosa obveza na imovinu	-	-	-	-	-
Neto smanjenje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	(39)	-	(36)	(3)	-
Povećanje/Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	1	-	-	-	1
Fer vrednovanje nekretnina u OSD (bilješka 12g)	2	-	-	-	2
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(70)	-	-	-	(70)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>28</b>	<b>9</b>	<b>(70)</b>

##### Grupa

	u milijunima kn				
	Ukupno	Odgođene naknade	Privremene razlike	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
			Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	-	4	80	5	(109)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	119	-	3	-	7
Neto povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	2	1	-	-	1
Neto smanjenje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	(8)	-	(15)	7	-
Povećanje odgođenog poreza po revalorizacijskoj rezervi po aktuarskoj dobiti/gubitku	2	-	-	-	2
Fer vrednovanje nekretnina u OSD (bilješka 12g)	(2)	-	-	-	(2)
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(109)	-	(4)	-	(102)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>64</b>	<b>12</b>	<b>(102)</b>

##### Banka

	u milijunima kn				
	Ukupno	Odgođene naknade	Privremene razlike	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
			Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	-	2	64	12	(98)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	98	-	-	-	98
Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	(39)	-	(35)	(4)	-
Povećanje iskazano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	-	-	-	-	-
Fer vrednovanje nekretnina u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 12g)	2	-	-	-	2
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(61)	-	-	-	(61)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>29</b>	<b>8</b>	<b>(61)</b>

##### Banka

	u milijunima kn				
	Ukupno	Odgođene naknade	Privremene razlike	Ostalo	Utjecaj prijeboja odgođenog poreza
			Rezerva fer vrijednosti za FV OSD financijsku imovinu	Rezervacije za očekivane gubitke za FV OSD dužničke vrijednosne papire	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	-	1	79	5	(106)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	106	-	-	-	106
Neto smanjenje/povećanje po FV OSD financijskoj imovini (bilješka 12g)	(8)	-	(15)	7	-
Povećanje iskazano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 12f)	1	1	-	-	-
Ostalo	(1)	-	-	-	(1)
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 12c)	(98)	-	-	-	(98)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>64</b>	<b>12</b>	<b>(98)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit (nastavak)

#### e) Porezni gubici

Na dan 31. prosinca 2022. godine neiskorišteni bruto porezni gubici podružnica Banke u Republici Hrvatskoj iznosili su 1 milijun kuna (2021.: 4 milijuna kuna). U svrhu smanjenja oporezive dobiti, ove porezne gubitke može iskoristiti isključivo pravna osoba kod koje je gubitak nastao, u razdoblju od 5 godina nakon godine nastanka poreznog gubitka. Rokovi do kojih se neiskorišteni bruto porezni gubitak može iskoristiti navedeni su u nastavku:

	2022.	u milijunima kn 2021.
31. prosinca 2022.	-	3
31. prosinca 2023.	-	-
31. prosinca 2024.	1	1
	<u>1</u>	<u>4</u>

#### f) Neto odgođeni porezni prihod/(rashod) priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku

	Grupa		u milijunima kn Banka	
	2022.	2021.	2022.	2021.
Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 12c)	214	100	208	74
Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 12c)	(62)	(65)	(49)	(33)
Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(1)	(2)	-	(1)
	<u>151</u>	<u>33</u>	<u>159</u>	<u>40</u>

#### g) Neto odgođeni porez (terećen)/prihodovan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	Grupa		u milijunima kn Banka	
	2022.	2021.	2022.	2021.
Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	(2)	-	(2)	-
Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 12d)	39	10	39	8
Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 12c)	161	1	147	-
	<u>198</u>	<u>11</u>	<u>184</u>	<u>8</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima

Banka ima četiri izvještajna poslovna segmenta. Klijenti su podijeljeni u poslovne segmente i podsegmente prema veličini i prirodi poslovanja. Za potrebe mjerenja rezultata poslovnih segmenata Banka primjenjuje interne cijene u odgovarajućoj valuti i odgovarajuće ročnosti koje sadrže i dodatne ugrađene prilagodbe.

Segment "Maloprodaja" obuhvaća: kredite, depozite te ostale transakcije i stanja u poslovanju sa stanovništvom, obrtnicima i malim poduzećima.

Segment "Pravne osobe i ulaganja" obuhvaća: kredite, depozite, ostale transakcije i stanja u poslovanju sa srednjim i velikim poduzećima i sličnim organizacijama, uključujući državu i javna poduzeća, pojedince višeg imovinskog stanja (privatne klijente) te aktivnosti trgovanja.

Segment "Leasing" obuhvaća imovinu koja je raspoređena u leasing segment. Podružnice uključene u segment „Leasing“ su UniCredit Leasing Croatia, Locat Croatia i BACAL ALPHA\*.<sup>3</sup>

Segment "Ostalo" obuhvaća imovinu koja nije raspoređena u ostale segmente, te aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Podružnice koje nisu alocirane po primarnim segmentima su uključene u segment "Ostalo". To su ZB Invest\*, ZANE\*, ZANE BH\* i ZABA Partner\*.

Segmentacija pojedinih pozicija izvještaja o financijskom položaju za potrebe analize po poslovnim segmentima razlikuje se od klasifikacije u drugim dijelovima financijskih izvještaja, gdje segment "Maloprodaja" uz stanovništvo i obrtnike obuhvaća i privatne klijente (za analizu po poslovnim segmentima uključeni u segment "Pravne osobe i ulaganja"), a pravne osobe uključuju i mala poduzeća (za analizu po poslovnim segmentima uključeni u segment "Maloprodaja").

Pregled izvještaja o dobiti ili gubitku i izvještaja o financijskom položaju prema segmentima temelji se na financijskim izvještajima pripremljenim za potrebe upravljačkog izvješćivanja matičnog društva, a koji koriste različitu klasifikaciju i prezentaciju pojedinih stavaka. Usklada razlika između iznosa prikazanih u upravljačkim izvještajima i iznosa prikazanih u zakonskim financijskim izvještajima također je dostupna u tablicama u ovoj bilješci. Razlike nisu zamjetne.

---

<sup>3</sup> U ožujku 2022. društvo Locat Croatia doo (podružnica Banke) prodalo je svoj cjelokupni vlasnički udio u društvu Bacal Alpha doo trećoj strani.

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključeno je iz opsega konsolidacije počevši od trećeg tromjesečja 2021. Za detalje pogledajte bilješku 21

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) *Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti*

Grupa 2022.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.537	767	88	639	3.031	23	3.054
Neto prihod od naknada i provizija	913	391	8	253	1.565	(2)	1.563
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	<b>1.152</b>	<b>682</b>	<b>8</b>	<b>34</b>	<b>1.876</b>	<b>(6)</b>	<b>1.870</b>
Platni promet (domaći i inozemni)	669	242	8	1	920	(15)	905
Kartično poslovanje	353	306	-	1	660	(4)	656
Upravljanje imovinom, brokerske konzultantske usluge	80	43	-	26	149	(11)	138
Kreditno poslovanje	8	12	-	-	20	1	21
Izdane garancije	15	79	-	-	94	(8)	86
Ostalo	27	-	-	6	33	31	64
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	<b>(122)</b>	<b>(173)</b>	<b>(7)</b>	<b>(10)</b>	<b>(312)</b>	<b>5</b>	<b>(307)</b>
Kartično poslovanje	(90)	(145)	-	(1)	(236)	9	(227)
Platni promet (domaći i s inozemstvom)	(30)	(20)	(7)	(1)	(58)	(3)	(61)
Ostalo	(2)	(8)	-	(8)	(18)	(1)	(19)
Prihod od dividendi	-	-	-	18	18	-	18
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	173	142	(21)	58	352	(36)	316
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	17	-	47	64	(64)	-
Ostali poslovni prihodi	39	18	263	26	346	6	352
Ostali poslovni rashodi	(8)	(1)	(83)	69	(23)	6	(17)
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>2.654</b>	<b>1.334</b>	<b>255</b>	<b>1.110</b>	<b>5.353</b>	<b>( 67)</b>	<b>5.286</b>
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.220)	(394)	(56)	(376)	(2.046)	14	(2.032)
Amortizacija	(110)	(21)	(159)	(105)	(395)	7	(388)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(95)	(22)	-	-	(117)	-	(117)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(257)	(222)	6	(77)	(550)	46	(504)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>972</b>	<b>675</b>	<b>46</b>	<b>552</b>	<b>2.245</b>	<b>-</b>	<b>2.245</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	24	24	-	24
Porez na dobit	-	-	-	(398)	(398)	-	(398)
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>972</b>	<b>675</b>	<b>46</b>	<b>178</b>	<b>1.871</b>	<b>-</b>	<b>1.871</b>
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	972	675	46	176	1.869	-	1.869
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	2	2	-	2
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>972</b>	<b>675</b>	<b>46</b>	<b>178</b>	<b>1.871</b>	<b>-</b>	<b>1.871</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

Grupa 2021.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.570	867	100	258	2.795	24	2.819
Neto prihod od naknada i provizija	896	421	4	20	1.341	30	1.371
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	1.009	553	4	30	1.596	29	1.625
Platni promet (domaći i inozemni)	613	206	4	2	825	(13)	812
Kartično poslovanje	280	225	-	1	506	(4)	502
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	69	34	-	26	129	33	162
Kreditno poslovanje	7	15	-	-	22	(5)	17
Izdane garancije	13	72	-	-	85	(9)	76
Ostalo	27	2	-	1	30	26	56
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(113)	(132)	(7)	(4)	(256)	2	(254)
Kartično poslovanje	(81)	(107)	-	(1)	(189)	7	(182)
Platni promet (domaći i inozemni)	(30)	(18)	(7)	-	(55)	(1)	(56)
Ostalo	(2)	(7)	-	(3)	(12)	(4)	(16)
Prihod od dividendi	-	-	-	35	35	-	35
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	164	133	2	42	341	(74)	267
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostala sveobuhvatnu dobit	-	(41)	-	(51)	(92)	126	34
Ostali poslovni prihodi	17	9	290	17	333	(83)	250
Ostali poslovni rashodi	(8)	(1)	(89)	(4)	(102)	35	(67)
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>2.639</b>	<b>1.388</b>	<b>307</b>	<b>317</b>	<b>4.651</b>	<b>58</b>	<b>4.709</b>
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.434)	(460)	(56)	108	(1.842)	(5)	(1.847)
Amortizacija	(158)	(25)	(157)	(49)	(389)	10	(379)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(132)	(30)	-	-	(162)	-	(162)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(515)	149	(28)	(48)	(442)	(63)	(505)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>400</b>	<b>1.022</b>	<b>66</b>	<b>328</b>	<b>1.816</b>	<b>-</b>	<b>1.816</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	28	28	-	28
Porez na dobit	(26)	(9)	(10)	(300)	(345)	-	(345)
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>374</b>	<b>1.013</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	<b>1.499</b>	<b>-</b>	<b>1.499</b>
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	374	1.013	56	53	1.496	-	1.496
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	3	3	-	3
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>374</b>	<b>1.013</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	<b>1.499</b>	<b>0</b>	<b>1.499</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

<b>Banka 2022.</b>	<b>Maloprodaja</b>	<b>Pravne osobe i ulaganja</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno prema upravljačkim izvještajima</b>	<b>Usklađenja do financijskih izvještaja</b>	<b>u milijunima kn Financijski izvještaji</b>
Neto prihod od kamata	1.401	765	169	2.335	23	2.358
Neto prihod od naknada i provizija	795	391	25	1.211	5	1.216
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	<i>909</i>	<i>556</i>	<i>34</i>	<i>1.499</i>	<i>4</i>	<i>1.503</i>
Platni promet (domaći i inozemni)	503	181	1	685	(8)	677
Kartično poslovanje	286	263	1	549	(3)	546
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	80	39	26	145	(14)	131
Kreditno poslovanje	8	12	-	19	(7)	12
Izdane garancije	6	61	-	67	1	68
Ostalo	27	-	6	33	36	69
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	<i>(114)</i>	<i>(165)</i>	<i>(9)</i>	<i>(288)</i>	<i>1</i>	<i>(287)</i>
Kartično poslovanje	(90)	(145)	(1)	(235)	9	(226)
Platni promet (domaći i inozemni)	(22)	(12)	(1)	(35)	(13)	(48)
Ostalo	(2)	(8)	(8)	(18)	5	(13)
Prihod od dividendi	-	-	462	462	1	463
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	161	121	9	291	(34)	257
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	17	47	64	(64)	-
Ostali poslovni prihodi	36	18	4	58	89	147
Ostali poslovni rashodi	(8)	(1)	(4)	(12)	4	(8)
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>2.385</b>	<b>1.311</b>	<b>713</b>	<b>4.409</b>	<b>24</b>	<b>4.433</b>
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.124)	(391)	41	(1.474)	(97)	(1.571)
Amortizacija	(110)	(21)	(50)	(181)	0	(181)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(55)	(12)	-	(67)	-	(67)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(258)	(221)	(86)	(565)	73	(492)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>839</b>	<b>666</b>	<b>617</b>	<b>2.122</b>	<b>-</b>	<b>2.122</b>
Porez na dobit	-	-	(331)	(331)	-	(331)
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>839</b>	<b>666</b>	<b>286</b>	<b>1.791</b>	<b>-</b>	<b>1.791</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Izvještaj o dobiti ili gubitku po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

<b>Banka 2021.</b>	<b>Maloprodaja</b>	<b>Pravne osobe i ulaganja</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno prema upravljačkim izvještajima</b>	<b>Usklađenja do financijskih izvještaja</b>	<b>u milijunima kn Financijski izvještaji</b>
Neto prihod od kamata	1.232	748	170	2.150	25	2.175
Neto prihod od naknada i provizija	681	334	26	1.042	4	1.046
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	786	460	30	1.276	4	1.280
Platni promet (domaći i inozemni)	467	151	2	620	(14)	606
Kartično poslovanje	212	207	1	419	(0)	419
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	69	31	26	126	11	137
Kreditno poslovanje	7	15	-	22	(13)	9
Izdane garancije	5	54	-	59	-	59
Ostalo	27	2	1	30	20	50
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(105)	(125)	(4)	(234)	-	(234)
Kartično poslovanje	(81)	(107)	(1)	(188)	5	(183)
Platni promet (domaći i inozemni)	(23)	(11)	-	(33)	(10)	(43)
Ostalo	(2)	(8)	(3)	(13)	4	(8)
Prihod od dividendi	-	-	927	927	35	962
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	133	110	70	313	(98)	215
Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(41)	(51)	(92)	126	34
Ostali poslovni prihodi	2	1	20	23	6	29
Ostali poslovni rashodi	(8)	(1)	(4)	(12)	(42)	(54)
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>2.041</b>	<b>1.151</b>	<b>1.158</b>	<b>4.351</b>	<b>56</b>	<b>4.407</b>
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.066)	(358)	31	(1.393)	(2)	(1.395)
Amortizacija	(123)	(22)	(44)	(189)	13	(176)
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	(93)	(21)	-	(114)	-	(114)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(580)	206	9	(365)	(67)	(432)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>179</b>	<b>956</b>	<b>1.154</b>	<b>2.290</b>	<b>-</b>	<b>2.290</b>
Porez na dobit	-	-	(282)	(282)	-	(282)
<b>Dobit/(gubitak) razdoblja</b>	<b>179</b>	<b>956</b>	<b>872</b>	<b>2.008</b>	<b>-</b>	<b>2.008</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti

Grupa 2022.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	38.295	46.032	4.223	88.865	177.415	-	177.415
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	86	86	-	86
Preplaćeni porez	-	-	-	5	5	-	5
Odgođena porezna imovina	-	-	-	760	760	-	760
<b>Ukupna imovina</b>	<b>38.295</b>	<b>46.032</b>	<b>4.223</b>	<b>89.716</b>	<b>178.266</b>	-	<b>178.266</b>
Obveze segmenta	90.193	48.640	3.643	15.289	157.765	-	157.765
Tekuća porezna obveza	-	-	-	270	270	-	270
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>90.193</b>	<b>48.640</b>	<b>3.643</b>	<b>15.559</b>	<b>158.035</b>	-	<b>158.035</b>

Grupa 2021.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	37.429	41.915	3.797	74.640	157.781	-	157.781
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	86	86	-	86
Odgođena porezna imovina	-	-	-	416	416	-	416
Preplaćeni porez	-	-	71	147	218	-	218
<b>Ukupna imovina</b>	<b>37.429</b>	<b>41.915</b>	<b>3.868</b>	<b>75.289</b>	<b>158.501</b>	-	<b>158.501</b>
Obveze segmenta	88.109	42.359	3.245	3.455	137.168	-	137.168
Tekuća porezna obveza	-	-	-	4	4	-	4
Odgođena porezna obveza	-	-	-	4	4	-	4
<b>Ukupne obveze</b>	<b>88.109</b>	<b>42.359</b>	<b>3.245</b>	<b>3.463</b>	<b>137.176</b>	-	<b>137.176</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti (nastavak)

<i>Banka</i> 2022.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	32.706	40.813	74.737	148.256	-	148.256
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.200	1.200	279	1.479
Odgođena porezna imovina	-	-	708	708	-	708
Preplaćeni porez	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>32.706</b>	<b>40.813</b>	<b>76.645</b>	<b>150.164</b>	<b>279</b>	<b>150.443</b>
Obveze segmenta	83.260	42.370	6.580	132.210	-	132.210
Tekuća porezna obveza	-	-	255	255	-	255
<b>Ukupne obveze</b>	<b>83.260</b>	<b>42.370</b>	<b>6.835</b>	<b>132.465</b>	<b>-</b>	<b>132.465</b>

<i>Banka</i> 2021.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina segmenta	30.239	36.696	63.415	130.350	-	130.350
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.200	1.200	313	1.513
Odgođena porezna imovina	-	-	366	366	-	366
Preplaćeni porez	-	-	216	216	-	216
<b>Ukupna imovina</b>	<b>30.239</b>	<b>36.696</b>	<b>65.197</b>	<b>132.445</b>	<b>313</b>	<b>132.445</b>
Obveze segmenta	74.029	36.090	3.300	113.419	-	113.419
<b>Ukupne obveze</b>	<b>74.029</b>	<b>36.090</b>	<b>3.300</b>	<b>113.419</b>	<b>-</b>	<b>113.419</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### c) *Geografske informacije po segmentima*

<b>Grupa 2022.</b>			<b>u milijunima kn</b>
	<b>Republika Hrvatska</b>	<b>Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine</b>	<b>Ukupno</b>
Poslovni prihodi	<b>4.205</b>	<b>1.059</b>	<b>5.264</b>
Imovina po segmentima	<b>177.445</b>	<b>821</b>	<b>178.266</b>
Kapitalni izdaci	<b>567</b>	<b>47</b>	<b>614</b>

<b>Grupa 2021.</b>			<b>u milijunima kn</b>
	<b>Republika Hrvatska</b>	<b>Bosna i Hercegovina, Federacija Bosne i Hercegovine</b>	<b>Ukupno</b>
Vanjski prihodi	<b>4.279</b>	<b>893</b>	<b>5.172</b>
Imovina po segmentima	<b>120.619</b>	<b>24.948</b>	<b>145.567</b>
Kapitalni izdaci	<b>481</b>	<b>77</b>	<b>558</b>

Geografske informacije po segmentima temelje se na sjedištu podružnica Grupe. Većina poslovanja i komitenata Banke i Grupe nalazi se u Republici Hrvatskoj.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 14 Novac i ekvivalenti novca

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Novac u blagajni	4.793	3.722	3.705	2.552
Novčana sredstva u središnjim bankama	47.605	32.867	46.174	31.976
Ostali depoziti po viđenju	1.485	2.111	313	1.108
	<b>53.883</b>	<b>38.700</b>	<b>50.192</b>	<b>35.636</b>

Tekući računi kod središnjih banaka uključuju tekuće račune podružnice u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine kod Centralne banke Bosne i Hercegovine u iznosu od 1.431 milijuna kuna (2021.: 892 milijuna kuna).

### 15 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Obvezna pričuva, u kunama	-	6.121	-	6.121

HNB propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve za banke, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Odlukom o obveznoj pričuvi Hrvatske narodne banke propisano je prijelazno razdoblje prilagodbe na regulativu Europske centralne banke koja je važeća od uvođenja eura kao nacionalne valute od 01.01.2023. Odlukom je stopa obvezne pričuve smanjena u kolovozu na 5% te na 1% u prosincu.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2022. godine iznosila je 1% (2021.: 9%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova, izdanih dužničkih vrijednosnica i ostalih financijskih obveza.

Na datum 31. prosinca 2022. godine postotak izdvajanja kunskog i deviznog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 0% (2021.: 70%) te se 100% održava prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke (2021.: 30% je održavano u obliku ostalih likvidnih potraživanja uz obvezu održavanja deviznog dijela obvezne pričuve od najmanje 2% na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod HNB-a).

Obvezna pričuva nije kamatonosna u 2022. (nije bila kamatonosna niti u 2021. godini).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	u milijunima kuna			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>				
Obveznice Republike Hrvatske	-	8	-	8
Vlasničke vrijednosnice ostalih domaćih izdavatelja, izlistane na burzi	<b>6</b>	8	<b>6</b>	8
	<b>6</b>	16	<b>6</b>	16
<b>Derivativna financijska imovina</b>				
Derivativna financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<b>1.464</b>	1.030	<b>1.464</b>	1.029
Derivativna financijska imovina – računovodstvo zaštite	<b>525</b>	47	<b>481</b>	43
	<b>1.989</b>	1.077	<b>1.945</b>	1.072
<b>Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a kojom se ne trguje</b>				
Vlasničke vrijednosnice	<b>88</b>	246	<b>88</b>	244
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba, kotirani	<b>34</b>	40	<b>34</b>	40
	<b>122</b>	286	<b>122</b>	284
	<b>2.117</b>	1.379	<b>2.073</b>	1.372

Značajnije vlasničke vrijednosnice Grupe koje se obavezno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak na dan 31. prosinca 2021. godine su:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2022.	Efektivni udio 31. prosinca 2021.
Allianz Zagreb d.d., Zagreb	Osiguranje	Republika Hrvatska	-	16,84%

U 2022. godini Zagrebačka banka d.d. prodala je svoj udio od 16,84% u društvu Allianz Hrvatska d.d., Zagreb.

Ukupna dividenda priznata u 2022. godini od vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iznosi 1 milijun kuna (2021.: 35 milijun kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### a) Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost

Grupa	u milijunima kn			
	2022. Nominalni iznos	2022. Fer vrijednost	2021. Nominalni iznos	2021. Fer vrijednost
<b>Derivativna financijska imovina koja se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
Valutni terminski i swap ugovori	355	1	2.165	42
Međupalutni kamatni swapovi	16.647	1.063	14.259	812
Kamatni swapovi	2.245	400	1.691	176
Robni swapovi	2	-	-	-
	<b>19.249</b>	<b>1.464</b>	<b>18.115</b>	<b>1.030</b>
<b>Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite</b>				
Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	4.523	525	1.682	47
	<b>23.772</b>	<b>1.989</b>	<b>19.797</b>	<b>1.077</b>
<b>Banka</b>				
				u milijunima kn
	2022. Nominalni iznos	2022. Fer vrijednost	2021. Nominalni iznos	2021. Fer vrijednost
<b>Derivativna financijska imovina koja se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
Valutni terminski i swap ugovori	355	1	1.869	41
Međupalutni kamatni swapovi	14.977	1.063	11.504	812
Kamatni swapovi	2.245	400	1.691	176
Robni swapovi	2	-	-	-
	<b>17.579</b>	<b>1.464</b>	<b>15.064</b>	<b>1.029</b>
<b>Derivativna financijska imovina, računovodstvo zaštite</b>				
Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	4.091	481	1.464	43
	<b>21.670</b>	<b>1.945</b>	<b>16.528</b>	<b>1.072</b>

Grupa trguje jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima iz sljedećih glavnih razloga:

- upravljanje kratkoročnom likvidnošću, kojom upravlja odjel Tržišta,
- pružanje rješenja prema potrebama klijenata, kojima upravlja odjel Tržišta, te
- cjelokupno upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, kojim upravlja odjel Financija.

Aktivnosti Tržišta usmjerene su na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: Tržišta zaključuju valutne derivativne transakcije (valutne swapove) kako bi upravljali valutnom i likvidnom strukturom izvještaja o financijskom položaju.

OTC derivativni ugovori kojima se trguje s korporativnim klijentima uključuju valutne i kamatne derivative i najčešće se koriste za potrebe zaštite od rizika. Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s odgovarajućim kreditnim rejtingom.

Derivativni ugovori koji se drže radi računovodstva zaštite se zaključuju u svrhu upravljanja kamatnim rizikom. Grupa koristi tehnike računovodstvene zaštite fer vrijednosti, kod kojih kamatni swapovi štite dugoročnu financijsku imovinu (obveznice i zajmove) s fiksnom kamatnom stopom.

U skladu sa zahtjevima MSFI-a 13 "Mjerenje fer vrijednosti", tijekom 2022. godine, fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak usklađena je za kreditni rizik članica Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja u iznosu od 25 milijuna kuna (pozitivan efekt), prije poreza (2021.: pozitivan efekt 7 milijuna kuna, prije poreza).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### b) Računovodstvo zaštite: prema zaštićenom portfelju i prema vrsti zaštite

Grupa	u milijunima kuna 2022									
	Fer vrijednost						Zaštita novčanog toka			Strana ulaganja
	Mikro zaštita						Makro zaštita	Mikro zaštita	Makro zaštita	
Kamatna stopa	Kapital	Devize i zlato	Kredit	Roba	Ostalo					
<b>Zaštićeni portfelj</b>										
1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.136	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Financijska imovina po amortiziranom trošku	4.086	-	-	-	-	-	-	3.986	-	-
3. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ostale transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>5.222</b>	-	-	-	-	-	-	<b>3.986</b>	-	-
1. Financijske obveze	-	-	-	-	-	-	2.460	-	-	-
2. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	-	-	-	-	-	<b>2.460</b>	-	-	-

Grupa	u milijunima kuna 2021									
	Fer vrijednost						Zaštita novčanog toka			Strana ulaganja
	Mikro zaštita						Makro zaštita	Mikro zaštita	Makro zaštita	
Kamatna stopa	Kapital	Devize i zlato	Kredit	Roba	Ostalo					
<b>Zaštićeni portfelj</b>										
1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.385	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Financijska imovina po amortiziranom trošku	682	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ostale transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>2.067</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Financijske obveze	-	-	-	-	-	-	1.379	-	-	-
2. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	-	-	-	-	-	<b>1.379</b>	-	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### b) Računovodstvo zaštite: prema zaštićenom portfelju i prema vrsti zaštite (nastavak)

Banka	u milijunima kuna									
	Fer vrijednost						Zaštita novčanog toka			
	Mikro zaštita									
	Kamatna stopa	Kapital	Devize i zlato	Kredit	Roba	Ostalo	Makro zaštita	Mikro zaštita	Makro zaštita	Strana ulaganja
<b>Zaštićeni portfelj</b>										
1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	788	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Financijska imovina po amortiziranom trošku	4.022	-	-	-	-	-	-	-	3.986	-
3. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ostale transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>4.810</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>3.986</b>	-
1. Financijske obveze	-	-	-	-	-	-	2.460	-	-	-
2. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Banka	u milijunima kuna									
	Fer vrijednost						Zaštita novčanog toka			
	Mikro zaštita									
	Kamatna stopa	Kapital	Devize i zlato	Kredit	Roba	Ostalo	Makro zaštita	Mikro zaštita	Makro zaštita	Strana ulaganja
<b>Zaštićeni portfelj</b>										
1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	947	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Financijska imovina po amortiziranom trošku	682	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ostale transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.629</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Financijske obveze	-	-	-	-	-	-	1.379	-	-	-
2. Portfelj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### c) Promjena portfelja zaštićene financijske imovine: prema portfelju zaštite

	2022.	Grupa 2021.	2022.	u milijunima kuna Banka 2021.
<b>1. Pozitivne promjene</b>				
a) Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-
b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
<b>2. Negativne promjene</b>				
a) Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-
b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 17 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2022.	Grupa 2021.	2022.	u milijunima kn Banka 2021.
Dužničke vrijednosnice	7.499	12.845	4.876	9.819
Pripadajuće rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznate u rezervama fer vrijednosti)	(57)	(77)	(46)	(66)
Vlasničke vrijednosnice	6	5	6	5
	<b>7.505</b>	<b>12.850</b>	<b>4.882</b>	<b>9.824</b>

#### a) Dužničke vrijednosnice – analiza prema izdavatelju

	2022.	Grupa 2021.	2022.	u milijunima kn Banka 2021.
Obveznice Republike Hrvatske	4.560	5.248	4.203	4.630
Trezorski zapisi Ministarstva financija i Euro zapisi	149	4.653	149	4.653
Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja	1.673	1.732	-	-
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	524	536	524	536
Obveznice koje su izdale ostale vlade zemalja članica EU	593	676	-	-
	<b>7.499</b>	<b>12.845</b>	<b>4.876</b>	<b>9.819</b>
<i>Izlistane</i>	<b>5.677</b>	<b>6.460</b>	<b>4.727</b>	<b>5.166</b>
<i>Nisu izlistane</i>	<b>1.822</b>	<b>6.385</b>	<b>149</b>	<b>4.653</b>
	<b>7.499</b>	<b>12.845</b>	<b>4.876</b>	<b>9.819</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine, izloženost prema ostalim vladama zemalja članica EU uključuje obveznice koje su izdale Rumunjska, Republika Poljska i Republika Slovenija (na dan 31. prosinca 2021. godine: Rumunjska, Republika Poljska i Republika Slovenija).

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021., ostale vrijednosnice stranih izdavatelja uključuju dužničke vrijednosnice koje je izdala vlada Bosne i Hercegovine, Federacija Bosne i Hercegovine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 17 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

#### b) Dužničke vrijednosnice – analiza kvalitete portfelja

Grupa	u milijunima kn							
	2022.				2021.			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	5.245	2.311	-	7.556	10.579	2.340	3	12.922
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(1)	(56)	-	(57)	(2)	(74)	(1)	(77)
<b>Ukupno dužničke vrijednosnice</b>	<b>5.244</b>	<b>2.255</b>	<b>-</b>	<b>7.499</b>	<b>10.577</b>	<b>2.266</b>	<b>2</b>	<b>12.845</b>

Banka	u milijunima kn							
	2022.				2021.			
	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno	<i>Razina 1</i>	<i>Razina 2</i>	<i>Razina 3</i>	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	4.353	569	-	4.922	9.285	597	3	9.885
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(1)	(45)	-	(46)	(2)	(63)	(1)	(66)
<b>Ukupno dužničke vrijednosnice</b>	<b>4.352</b>	<b>524</b>	<b>-</b>	<b>4.876</b>	<b>9.283</b>	<b>534</b>	<b>2</b>	<b>9.819</b>

#### c) Vlasničke vrijednosnice

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
<i>Nisu izlistane</i>	4	3	4	3
<i>Izlistane</i>	2	2	2	2
	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>5</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Zajmovi i potraživanja od banaka

<i>Grupa</i>	2022.				u milijunima kn 2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto zajmovi i potraživanja od banaka	12.784	-	2	12.786	10.187	-	2	10.189
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1)	-	(2)	(3)	(9)	-	(2)	(11)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od banaka</b>	<b>12.783</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.783</b>	<b>10.178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.178</b>

<i>Banka</i>	2022.				u milijunima kn 2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto zajmovi i potraživanja od banaka	8.220	-	2	8.222	5.104	-	2	5.106
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	(2)	(2)	(1)	-	(2)	(3)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od banaka</b>	<b>8.220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.220</b>	<b>5.103</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.103</b>

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu na dan 31. prosinca 2022. godine uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH") u iznosu od 2.124 milijuna kuna (2021.: 1.990 milijuna kuna).

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod CBBH. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine depoziti i uzeti zajmovi, bez obzira u kojoj su valuti denominirani.

Na dan 31. prosinca 2022. godine stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi 10% (2021.: 10%) na depozite i uzete zajmove s ugovorenim rokom dospijeca do jedne godine (kratkoročni depoziti i uzeti zajmovi).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Zajmovi i potraživanja od komitenata

#### a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled

Tablica u nastavku prikazuje bruto izloženost kreditnom riziku, rezervacije za umanjenja vrijednosti i ukupne neto zajmove i potraživanja od komitenata, temeljem klasifikacije po razinama kreditnog rizika na kraju godine.

Grupa	u milijunima kuna							
	2022.				2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Pravne osobe</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja od čega: dužnički vrijednosni papiri	20.208	12.333	1.702	34.243	14.661	10.302	2.411	27.374
Rezervacija za umanjenje vrijednosti od čega: dužnički vrijednosni papiri	29	15	-	44	29	17	-	46
	(145)	(1.505)	(1.184)	(2.834)	(94)	(1.140)	(1.566)	(2.800)
	-	(1)	-	(1)	-	(2)	-	(2)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>	<b>20.063</b>	<b>10.828</b>	<b>518</b>	<b>31.409</b>	<b>14.567</b>	<b>9.162</b>	<b>845</b>	<b>24.574</b>
<b>Država i javni sektor</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja od čega: dužnički vrijednosni papiri	26.142	964	1	27.107	22.468	1.150	-	23.618
Rezervacija za umanjenje vrijednosti od čega: dužnički vrijednosni papiri	8.822	133	-	8.955	3.452	-	-	3.452
	(17)	(24)	-	(41)	(21)	(42)	-	(63)
	-	(3)	-	(3)	-	-	-	-
<b>Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora</b>	<b>26.125</b>	<b>940</b>	<b>1</b>	<b>27.066</b>	<b>22.447</b>	<b>1.108</b>	<b>-</b>	<b>23.555</b>
<b>Fizičke osobe i obrtnici</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	31.283	8.452	1.316	41.051	31.502	5.432	2.065	38.999
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(152)	(475)	(987)	(1.614)	(207)	(336)	(1.419)	(1.962)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika</b>	<b>31.131</b>	<b>7.977</b>	<b>329</b>	<b>39.437</b>	<b>31.295</b>	<b>5.096</b>	<b>646</b>	<b>37.037</b>
<b>Ukupno bruto zajmovi i potraživanja</b>	<b>77.633</b>	<b>21.749</b>	<b>3.019</b>	<b>102.401</b>	<b>68.631</b>	<b>16.884</b>	<b>4.476</b>	<b>89.991</b>
<b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(314)</b>	<b>(2.004)</b>	<b>(2.171)</b>	<b>(4.489)</b>	<b>(322)</b>	<b>(1.518)</b>	<b>(2.985)</b>	<b>(4.825)</b>
<b>Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>77.319</b>	<b>19.745</b>	<b>848</b>	<b>97.912</b>	<b>68.309</b>	<b>15.366</b>	<b>1.491</b>	<b>85.166</b>
<b>Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</b>	<b>0,4%</b>	<b>9,2%</b>	<b>71,9%</b>	<b>4,4%</b>	<b>0,5%</b>	<b>9,0%</b>	<b>66,7%</b>	<b>5,4%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### a) Zajmovi i potraživanja od komitenata – pregled (nastavak)

Banka

u milijunima kn

	2022.				2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Pravne osobe</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	14.865	10.105	1.336	26.306	10.820	8.249	1.866	20.935
od čega: dužnički vrijednosni papiri	29	15	-	44	29	17	-	46
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(99)	(1.286)	(972)	(2.357)	(79)	(938)	(1.193)	(2.210)
od čega: dužnički vrijednosni papiri	-	(1)	-	(1)	-	(2)	-	(2)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>	<b>14.766</b>	<b>8.819</b>	<b>364</b>	<b>23.949</b>	<b>10.741</b>	<b>7.311</b>	<b>673</b>	<b>18.725</b>
<b>Država i javni sektor</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	25.612	669	-	26.281	21.971	917	-	22.888
od čega: dužnički vrijednosni papiri	8.705	17	-	8.722	3.452	-	-	3.452
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(13)	(21)	-	(34)	(15)	(39)	-	(54)
od čega: dužnički vrijednosni papiri	(1)	(1)	-	(2)	(1)	-	-	(1)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od države i javnog sektora</b>	<b>25.599</b>	<b>648</b>	<b>-</b>	<b>26.247</b>	<b>21.956</b>	<b>878</b>	<b>-</b>	<b>22.834</b>
<b>Fizičke osobe i obrtnici</b>								
Bruto zajmovi i potraživanja	23.720	7.616	1.015	32.351	23.974	5.155	1.754	30.883
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(91)	(423)	(725)	(1.239)	(120)	(312)	(1.191)	(1.623)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od fizičkih osoba i obrtnika</b>	<b>23.629</b>	<b>7.193</b>	<b>290</b>	<b>31.112</b>	<b>23.854</b>	<b>4.843</b>	<b>563</b>	<b>29.260</b>
<b>Ukupno bruto zajmovi i potraživanja</b>	<b>64.197</b>	<b>18.390</b>	<b>2.351</b>	<b>84.938</b>	<b>56.765</b>	<b>14.321</b>	<b>3.620</b>	<b>74.706</b>
<b>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(203)</b>	<b>(1.730)</b>	<b>(1.697)</b>	<b>(3.630)</b>	<b>(214)</b>	<b>(1.289)</b>	<b>(2.384)</b>	<b>(3.887)</b>
<b>Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>63.994</b>	<b>16.660</b>	<b>654</b>	<b>81.308</b>	<b>56.551</b>	<b>13.032</b>	<b>1.236</b>	<b>70.819</b>
<b>Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</b>	<b>0,3%</b>	<b>9,4%</b>	<b>72,2%</b>	<b>4,3%</b>	<b>0,4%</b>	<b>9,0%</b>	<b>65,9%</b>	<b>5,2%</b>

Zajmovi i potraživanja od komitenata također uključuju i potraživanja po financijskom najmu. Detaljna analiza potraživanja po financijskom najmu dana je u *bilješci 37 Najmovi*.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### b) Prodaja zajmova

Banka je u 2022. prodala dio zajmova u statusu neispunjavanja ugovornih obveza odobrenih pravnim osobama. Bruto iznos prodanih zajmova u 2022. godini iznosio je 523 milijuna kuna (2021. godine: 781 milijuna kuna).

### 20 Koncentracija imovine i obveza

Značajan dio imovine i obveza Grupe i Banke izravno i neizravno predstavlja potraživanja i obveze od države i javnog sektora i središnjih banaka:

	Bilješke	u milijunima kn			
		2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
<b>Imovina</b>					
Tekući računi kod centralnih banaka	14	47.605	32.867	46.174	31.976
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	15	-	6.121	-	6.121
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	17a	149	4.653	149	4.653
Obveznice Republike Hrvatske	16, 17a	4.560	5.256	4.203	4.638
Zajmovi i potraživanja	19 a	27.066	23.555	26.247	22.834
Preplaćeni porez		5	218	-	216
		<b>79.385</b>	<b>72.670</b>	<b>76.773</b>	<b>70.438</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi, depoziti i uzeti zajmovi	28	(8.881)	(6.613)	(7.241)	(5.190)
Međunalutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost		(1.001)	(700)	(1.001)	(700)
Tekuća porezna obveza		(270)	(4)	(255)	-
		<b>(10.152)</b>	<b>(7.317)</b>	<b>(8.497)</b>	<b>(5.890)</b>
Izvanbilančne izloženosti		494	535	494	535
		<b>69.727</b>	<b>65.888</b>	<b>68.770</b>	<b>65.083</b>

Tablica u nastavku prikazuje izloženosti pravnih osoba osigurane garancijama Republike Hrvatske (isključujući izloženosti prema državi i javnom sektoru prikazane u gornjoj tablici):

	u milijunima kn	
	2022.	Grupa i Banka 2021.
Izvanbilančna izloženost kreditnom riziku	45	45

Izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući izloženosti pravnih osoba osigurane garancijama Republike Hrvatske (koja nisu prikazana u gornjim tablicama), čini 39% ukupne imovine Grupe (2021.: 42%) i 46% ukupne imovine Banke (2021.: 49%)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

	u milijunima kuna			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Podružnice	7	4	1.425	1.459
Pridružena društva	79	82	54	54
	<b>86</b>	<b>86</b>	<b>1.479</b>	<b>1.513</b>

#### Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Zbog nematerijalnosti, iz perspektive Grupe Zagrebačke banke d.d. – 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.

Metodologija dekonsolidacije:

- neto dobit podružnica isključenih iz konsolidacijskog obuhvata uključena je u konsolidiranu neto dobit za 2021. godinu.
- sve ove podružnice (osim društva ALLIB NEKRETNINE d.o.o. koje je prodano u prosincu 2021.) i dalje se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje, ali po povijesnom trošku ulaganja prenesenom iz financijskih izvještaja Zagrebačke banke (Grupa 2021. godine: 4 milijuna kuna). Jednokratni učinak dekonsolidacije u iznosu od -16,5 milijuna kuna iskazan je u Ostalim poslovnim rashodima - budući da je veći iznos dekonsolidirane neto imovine zamijenjen nižim povijesnim troškom ulaganja u ove podružnice.

#### 21.1 Podružnice

##### a) Pregled podružnica

	Djelatnost	Zemlja registracije	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2022.	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2021.
			Unicredit bank d.d. Mostar	Bankarstvo
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Leasing	Hrvatska	100,0%	100,0%
Locat Croatia d.o.o.	Poslovanje nekretninama	Hrvatska	100,0%	100,0%
ZB Invest d.o.o.*	Upravljanje fondovima	Hrvatska	100,0%	100,0%
ZANE d.o.o.*	Nekretnine	Hrvatska	100,0%	100,0%
ZANE BH d.o.o.*	Nekretnine	Bosna i Hercegovina	100,0%	100,0%
ZABA Partner d.o.o.*	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	Hrvatska	100,0%	100,0%
BACAL ALPHA d.o.o. (podružnica od Locat Croatia d.o.o.) <sup>*4</sup>	Poslovanje nekretninama	Hrvatska	-	100,0%

Banka primjenjuje primjerene metode pri testiranju umanjenja vrijednosti ulaganja u podružnice. U skladu s provedenim vrednovanjima, knjigovodstvena vrijednost ulaganja u podružnice smatra se nadoknadivom.

Financijski izvještaji podružnica javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.

<sup>4</sup> U ožujku 2022. godine, Locat Croatia d.o.o. (podružnica Banke) prodala je sve udjele u društvu Bacal Alpha d.o.o. trećoj strani.

\*Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke d.d., isključeno je iz konsolidacijskog obuhvata počevši od od rujna 2021. Za detalje pogledati bilješku 21.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### 21.1 Podružnice (nastavak)

##### b) Nekomontrolirajući udjeli u podružnicama

U tablici u nastavku prikazane su dodatne informacije o podružnicama koje su u djelomičnom vlasništvu Grupe, a u kojima je Grupa imala materijalno značajne nekontrolirajuće udjele:

Naziv podružnice	Proporcionalni udjel u vlasništvu i glasačkim pravima koji pripada nekontrolirajućem udjelu		Dobit namijenjena nekontrolirajućem udjelu		u milijunima kn Akumulirani nekontrolirajući udjeli	
	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.
	UniCredit Bank d.d., Mostar	0,70%	0,70%	2	3	21
			<b>2</b>	<b>3</b>	<b>21</b>	<b>21</b>

U nastavku su sažete financijske informacije za podružnicu Grupe koja je imala materijalno značajan nekontrolirajući udjel (sažete financijske informacije prikazane su prije međukompanijskih eliminacija).

UniCredit Bank d.d., Mostar	2022.	u milijunima kn 2021.
<b>Postotak nekontrolirajućeg udjela</b>	<b>0,70%</b>	0,70%
Zajmovi i potraživanja	21.984	20.664
Ostala imovina	3.271	3.550
Obveze	(22.233)	(21.163)
<b>Neto imovina</b>	<b>3.022</b>	3.051
<b>Nominalna vrijednost nekontrolirajućeg udjela</b>	<b>21</b>	21
Poslovni prihodi	1.056	921
Dobit	435	341
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>297</b>	366
<b>Dobit nekontrolirajućeg udjela</b>	<b>3</b>	3
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	948	973
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti	(67)	(85)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti prije dividende nekontrolirajućeg udjela	(300)	(839)
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>581</b>	49

##### c) Značajna ograničenja

Grupa nema značajnih ograničenja pristupu ili korištenju imovine i podmirenju obveza, osim onih koji proizlaze iz nadzornog okvira unutar kojeg kreditne i leasing podružnice djeluju. Nadzorni okviri zahtijevaju od određenih podružnica da održavaju propisanu razinu regulatornog kapitala i likvidnih sredstava, te usklađenost s drugim regulatornim pokazateljima.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### 21.2 Pridružena društva

##### a) Pregled pridruženih društava:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udjel	
			31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima ( <i>bilješka u nastavku</i> )	Upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Republika Hrvatska	49,0%	49,0%
MultiPlus Card d.o.o.	Promidžba i marketinške usluge	Republika Hrvatska	25,0%	25,0%

Financijski izvještaji pridruženih društava javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.

##### b) Promjene u ulaganjima u pridružena društva

Grupa	u milijunima kn	
	2022.	2021.
Stanje na dan 1. siječnja	82	81
Udio u dobiti pridruženih društava	24	28
Dividende primljene od pridruženih društava ( <i>bilješka 3</i> )	(27)	(27)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>79</b>	<b>82</b>

##### c) Pojedinstvi o materijalno značajnim pridruženim društvima

Sažete financijske informacije za materijalno značajna pridružena društva Grupe prikazane su u nastavku:

##### (i) Allianz ZB d.o.o., društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

	u milijunima kn	
	2022.	2021.
Ukupna imovina	232	240
Ukupne obveze	(77)	(79)
Neto imovina	155	161
<b>Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva</b>	<b>79</b>	<b>79</b>
Ukupni prihod	179	177
Ukupna dobit razdoblja	50	56
<b>Udio Grupe u dobiti pridruženog društva</b>	<b>25</b>	<b>27</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Ulaganja u nekretnine

Grupa	u milijunima kn		
	Ulaganja u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2022.	228	4	232
Otuđenja	(8)	-	(8)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 23)	3	-	3
Neto dobiti ili gubici od svođenja na fer vrijednost	27	-	27
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 25)	(114)	-	(114)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>136</b>	<b>4</b>	<b>140</b>

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2022. godine je kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2022.
-	-	140	140

Grupa	u milijunima kn		
	Ulaganja u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2021.	239	4	243
Otuđenja	(11)	-	(11)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine (bilješka 23)	38	-	38
Neto dobiti ili gubici od svođenja na fer vrijednost	(13)	-	(13)
Prijenos s imovine namijenjene prodaji (bilješka 25)	(25)	-	(25)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>228</b>	<b>4</b>	<b>232</b>

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2021. godine je kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2021.
-	-	232	232

Određivanje fer vrijednosti ulaganja u nekretnine opisano je u dijelu *Značajne računovodstvene politike (III Specifične računovodstvene politike, 21 Ulaganja u nekretnine i II Osnove pripreme, d) Korištenje procjena i prosudbi* i 42 *Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika.*

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

<b>Banka</b>	<b>u milijunima kn</b>
<b>Trošak nabave</b>	<b>Ulaganja u nekretnine</b>
Trošak na dan 1. siječnja 2022.	165
Otuđenja	(8)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine ( <i>bilješka 23</i> )	3
Neto dobiti i gubici od svođenja na fer vrijednost	28
Prijenos na imovinu namijenjen prodaji ( <i>bilješka 25</i> )	(109)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>79</b>

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2022. godine je kako slijedi:

	<b>u milijunima kn</b>			
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2022.</b>
	-	-	79	79

<b>Banka</b>	<b>u milijunima kn</b>
<b>Trošak nabave</b>	<b>Ulaganja u nekretnine</b>
Trošak na dan 1. siječnja 2021.	122
Otuđenja	(3)
Prijenosi s nekretnina i opreme tijekom godine ( <i>bilješka 23</i> )	38
Neto dobiti i gubici od svođenja na fer vrijednost	(8)
Pripajanje podružnice	16
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>165</b>

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2021. godine je kako slijedi:

	<b>u milijunima kn</b>			
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2021.</b>
	-	-	165	165

Određivanje fer vrijednosti ulaganja u nekretnine opisano je u dijelu *Značajne računovodstvene politike (III Specifične računovodstvene politike, 21 Ulaganja u nekretnine i II Osnove pripreme, d) Korištenje procjena i prosudbi*) i 42 *Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika.*

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nekretnine i oprema

#### Grupa

	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		Ukupno
				Zemljišta i zgrade	Automobili	
u milijunima kn						
<b>Trošak nabave</b>						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2022.	1.304	2.427	126	124	9	3.990
Povećanja	-	411	148	54	1	614
Otuđenja	(4)	(273)	-	-	-	(277)
Prijenos u upotrebu	62	115	(177)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	15	-	-	-	-	15
Otpisi	(2)	(82)	-	(42)	-	(126)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 22)	(5)	-	-	-	-	(5)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	(53)	-	-	-	(53)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	1	1	-	-	-	2
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.371</b>	<b>2.546</b>	<b>97</b>	<b>136</b>	<b>10</b>	<b>4.160</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjnja vrijednosti</b>						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjnja vrijednosti na dan 1. siječnja 2022.	567	1.529	-	53	1	2.150
Trošak za godinu (bilješka 8)	26	242	-	31	-	299
Gubitak od umanjnja vrijednosti (bilješka 11)	-	4	-	-	-	4
Otuđenja	(1)	(126)	-	-	-	(127)
Otpisi	(2)	(82)	-	(42)	-	(126)
Prijenosi na ulaganja i nekretnine tijekom godine (bilješka 22)	(2)	-	-	-	-	(2)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	(27)	-	-	-	(27)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	1	-	-	-	1
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjnja vrijednosti na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>588</b>	<b>1.541</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>2.172</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	737	898	126	71	8	1.840
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>783</b>	<b>1.005</b>	<b>97</b>	<b>94</b>	<b>9</b>	<b>1.988</b>

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 770 milijuna kuna (2021.: 686 milijuna kuna) od čega 724 milijuna kuna (2021.: 633 milijuna kuna) na motorna vozila i posudbe te 46 milijuna kuna (2021.: 53 milijuna kuna) na tehničku opremu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 54 milijuna kuna (2021.: 50 milijuna kuna). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Grupa

	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		Ukupno
				Zemljišta i zgrade	Automobili	
u milijunima kn						
<b>Trošak nabave</b>						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2021.	1.324	2.532	93	148	3	4.100
Povećanja	-	267	178	28	6	479
Otuđenja	(7)	(289)	-	(19)	-	(315)
Prijenos u upotrebu	60	85	(145)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	(32)	-	-	-	-	(32)
Otpisi	-	(90)	-	(33)	-	(123)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(65)	-	-	-	-	(65)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	-	(77)	-	-	-	(77)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	(1)	(1)	-	-	-	(2)
Ostale promjene	25	-	-	-	-	25
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.304</b>	<b>2.427</b>	<b>126</b>	<b>124</b>	<b>9</b>	<b>3.990</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjena vrijednosti</b>						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjena vrijednosti na dan 1. siječnja 2021.	575	1.584	-	52	1	2.212
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	25	236	-	34	-	295
Otuđenja	-	1	-	-	-	1
Otpisi	(6)	(162)	-	-	-	(168)
Prijenosi na ulaganja i nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	-	(90)	-	(33)	-	(123)
Prijenosi na ostalu imovinu tijekom godine	(27)	-	-	-	-	(27)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	-	(39)	-	-	-	(39)
Ostale promjene	-	(1)	-	-	-	(1)
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjena vrijednosti na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>567</b>	<b>1.529</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>1</b>	<b>2.150</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021.	749	948	93	96	2	1.888
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>737</b>	<b>898</b>	<b>126</b>	<b>71</b>	<b>8</b>	<b>1.840</b>

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 686 milijuna kuna (2020.: 715 milijuna kuna) od čega 633 milijuna kuna (2020.: 683 milijuna kuna) na motorna vozila i posudbe te 53 milijuna kuna (2020.: 32 milijuna kuna) na tehničku opremu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljišta i zgrade, iznosi 50 milijuna kuna (2020.: 50 milijuna kuna). Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Banka

	u milijunima kn					
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		Ukupno
				Zemljišta i zgrade	Automobili	
<b>Trošak nabave</b>						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2022.	1.037	1.183	91	85	35	2.431
Povećanja	-	-	126	29	5	160
Prijenos u upotrebu	50	95	(145)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	9	-	-	-	-	9
Otpisi	-	(70)	-	(18)	(1)	(89)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(5)	-	-	-	-	(5)
Ostale promjene	6	-	-	-	-	6
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.097</b>	<b>1.208</b>	<b>72</b>	<b>96</b>	<b>39</b>	<b>2.512</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2022.	473	1.031	-	32	13	1.549
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	21	67	-	17	10	115
Gubitak od umanjena vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	-	2	-	-	-	2
Otpisi	-	(70)	-	(18)	(1)	(89)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(2)	-	-	-	-	(2)
Ostale promjene	5	-	-	-	-	5
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosina 2022.</b>	<b>497</b>	<b>1,030</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>22</b>	<b>1,580</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	564	152	91	53	22	882
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2022.</b>	<b>600</b>	<b>178</b>	<b>72</b>	<b>65</b>	<b>17</b>	<b>932</b>

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 34 milijuna kuna (2021.: 31 milijuna kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Banka

	u milijunima kn					
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Imovina s pravom korištenja		Ukupno
				Zemljišta i zgrade	Automobili	
<b>Trošak nabave</b>						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2021.	1.077	1.240	38	109	32	2.496
Povećanja	-	-	147	5	6	158
Otuđenja	-	(38)	-	(19)	-	(57)
Prijenos u upotrebu	38	56	(94)	-	-	-
Usklađenje s fer vrijednosti	(42)	-	-	-	-	(42)
Otpisi i zatvaranje ugovora o najmu	-	(76)	-	(10)	(3)	(89)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(65)	-	-	-	-	(65)
Pripajanje podružnice	25	-	-	-	-	25
Ostale promjene	4	1	-	-	-	5
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.037</b>	<b>1.183</b>	<b>91</b>	<b>85</b>	<b>35</b>	<b>2.431</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2021.	475	1.077	-	24	8	1.584
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	21	66	-	18	8	113
Otuđenja	-	(37)	-	-	-	(37)
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	-	1	-	-	-	1
Otpisi i zatvaranje ugovora o najmu	-	(76)	-	(10)	(3)	(89)
Prijenosi na ulaganja u nekretnine tijekom godine ( <i>bilješka 22</i> )	(27)	-	-	-	-	(27)
Pripajanje podružnice	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	4	-	-	-	-	4
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>473</b>	<b>1.031</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>13</b>	<b>1.549</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021.	602	163	38	85	24	912
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>564</b>	<b>152</b>	<b>91</b>	<b>53</b>	<b>22</b>	<b>882</b>

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 31 milijuna kuna (2020: 36 milijuna kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24 Nematerijalna imovina

#### Grupa

	Software	Goodwill	Ulaganja u tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	u milijunima kuna Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2022.	1.100	61	201	18	148	1.528
Povećanja	1	-	-	-	114	115
Prijenos u upotrebu	155	-	3	-	(158)	-
Otpisi	(2)	-	(4)	-	-	(6)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	1	-	-	-	-	1
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.255</b>	<b>61</b>	<b>200</b>	<b>18</b>	<b>104</b>	<b>1.638</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2022.	858	12	182	19	-	1.071
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	84	-	5	-	-	89
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	1	-	-	-	-	1
Otpisi	(2)	-	(4)	-	-	(6)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	1	-	-	-	-	1
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>942</b>	<b>12</b>	<b>183</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>1.156</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	242	49	19	(1)	148	457
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>313</b>	<b>49</b>	<b>17</b>	<b>(1)</b>	<b>104</b>	<b>482</b>

Goodwill je nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH d.d. i Universal banka d.d., Sarajevo).



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Grupa

	Software	Goodwill	Ulaganja u tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	u milijunima kuna Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2021.	973	61	208	18	141	1.401
Povećanja	-	-	-	-	183	183
Prijenos u upotrebu	173	-	3	-	(176)	-
Otpisi	(45)	-	(10)	-	-	(55)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	(1)	-	-	-	-	(1)
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.100</b>	<b>61</b>	<b>201</b>	<b>18</b>	<b>148</b>	<b>1.528</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2021.	812	12	185	18	-	1.027
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	76	-	7	1	-	84
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	16	-	-	-	-	16
Otpisi	(45)	-	(10)	-	-	(55)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	(1)	-	-	-	-	(1)
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>858</b>	<b>12</b>	<b>182</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>1.071</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021.	161	49	23	-	141	374
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>242</b>	<b>49</b>	<b>19</b>	<b>(1)</b>	<b>148</b>	<b>457</b>

Goodwill je nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH d.d. i Universal banka d.d., Sarajevo).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Banka

	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	u milijunima kn				
<b>Trošak nabave</b>					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2022.	800	117	17	129	1.063
Povećanja	-	-	-	89	89
Prijenos u upotrebu	141	1	-	(142)	-
Otpisi	(2)	-	-	-	(2)
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>939</b>	<b>118</b>	<b>17</b>	<b>76</b>	<b>1.150</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2022.	628	105	17	-	750
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	64	2	-	-	66
Otpisi	(2)	-	-	-	(2)
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	1	-	-	-	1
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>691</b>	<b>107</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>815</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	172	12	-	129	313
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>248</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>76</b>	<b>335</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Banka

	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	u milijunima kn Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2021.	721	117	17	98	953
Povećanja	-	-	-	153	153
Prijenos u upotrebu	122	-	-	(122)	-
Otpisi	(43)	-	-	-	(43)
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>800</b>	<b>117</b>	<b>17</b>	<b>129</b>	<b>1.063</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti</b>					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2021.	596	101	17	-	714
Trošak za godinu ( <i>bilješka 8</i> )	59	4	-	-	63
Otpisi	(43)	-	-	-	(43)
Gubitak od umanjenja vrijednosti ( <i>bilješka 11</i> )	16	-	-	-	16
<b>Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>628</b>	<b>105</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>750</b>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021.	125	16	-	98	239
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>172</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>129</b>	<b>313</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 25 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji klasificirane su kao imovina namijenjena za prodaju zbog namjere Grupe za njihovom realizacijom prvenstveno prodajom, a ne daljnjim korištenjem. Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine, skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji iskazane su po fer vrijednostima umanjenim za troškove prodaje te uključuju sljedeću imovinu i obveze:

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Imovina podružnice "namijenjene za prodaju"	-	535	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	<b>118</b>	-	<b>113</b>	-
	<b>118</b>	535	<b>113</b>	-
Obveze podružnice "namijenjene za prodaju"	-	438	-	-

Krajem 2022. godine, imovina Grupe i Banke namijenjene prodaji uključuju nekretnine i opremu.

Krajem 2021. godine, imovina i obveze Grupe namijenjene prodaji uključuju i imovinu i obveze iz konsolidacije društva Optima Telekom. Zagrebačka banka je 21. siječnja 2022. godine prodala i prenijela 36,90% dionica Optime na Telemach Hrvatska. Optima se slijedom navedenog od siječnja 2022. godine ne konsolidira u Grupi Zagrebačke banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 26 Ostala imovina

	u milijunima kn			
	2022.	<i>Grupa</i> 2021.	2022.	<i>Banka</i> 2021.
Stavke u postupku namire	238	175	59	68
Obračunati prihodi i unaprijed plaćeni rashodi	60	45	49	39
Zalihe	2	7	-	6
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (leasing poslovanje)	8	3	6	-
Ostala imovina	185	99	8	2
	<u>493</u>	<u>329</u>	<u>122</u>	<u>115</u>
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(6)	(6)	-	-
	<u>487</u>	<u>323</u>	<u>122</u>	<u>115</u>

### 27 Tekući računi i depoziti banaka

	u milijunima kn			
	2022.	<i>Grupa</i> 2021.	2022.	<i>Banka</i> 2021.
<b>Depoziti središnjih banaka</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Depoziti banaka</b>				
Depoziti po viđenju	1.356	1.427	1.417	1.379
Oročeni depoziti	5.731	3.582	2.203	1.223
Repo ugovori	28	-	28	-
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>125</b>	<b>44</b>	<b>37</b>	<b>62</b>
	<u>7.241</u>	<u>5.053</u>	<u>3.686</u>	<u>2.665</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28 Tekući računi i depoziti komitenata

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
<b>Pravne osobe</b>				
Depoziti po viđenju	38.488	34.649	32.118	29.143
Oročeni depoziti	6.448	4.397	6.084	3.938
Repo ugovori	226	-	226	-
	<b>45.162</b>	39.046	<b>38.428</b>	33.081
<b>Država i javni sektor</b>				
Depoziti po viđenju	7.104	5.433	5.564	4.010
Oročeni depoziti	1.777	1.180	1.677	1.180
	<b>8.881</b>	6.613	<b>7.241</b>	5.190
<b>Fizičke osobe i obrtnici</b>				
Depoziti po viđenju	66.508	56.032	56.172	46.445
Oročeni depoziti	22.981	25.687	20.491	22.510
	<b>89.489</b>	81.719	<b>76.663</b>	68.955
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>436</b>	496	<b>407</b>	379
	<b>143.968</b>	127.874	<b>122.739</b>	107.605

### 29 Financijske obveze koje se drže radi trgovanja

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.382	868	1.382	868
Derivativni financijski instrumenti, računovodstvo zaštite	1.010	27	1.010	27
	<b>2.392</b>	895	<b>2.392</b>	895
<b>Promjena portfelja zaštićenih financijskih obveza (29a)</b>				
Negativne promjene	(440)	(28)	(440)	(28)
	<b>1.952</b>	867	<b>1.952</b>	867

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (nastavak)

#### Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost

Grupa	u milijunima kn			
	2022. Nominalni iznos	2022. Fer vrijednost	2021. Nominalni iznos	2021. Fer vrijednost
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
Valutni terminski i swap ugovori	1.848	28	442	2
Međupalutni kamatni swapovi	7.058	1.006	9.155	728
Kamatni swapovi	2.335	348	1.691	138
Robni swapovi	2	-	-	-
	<b>11.243</b>	<b>1.382</b>	<b>11.288</b>	<b>868</b>
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b>				
Računovodstvo zaštite - operativni najam	-	-	177	-
Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	254	2	2.454	27
Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	2.460	449	-	-
Kamatni swapovi - makro računovodstvo zaštite novčanog toka	3.986	559	-	-
	<b>17.943</b>	<b>2.392</b>	<b>13.919</b>	<b>895</b>

Banka	u milijunima kn			
	2022. Nominalni iznos	2022. Fer vrijednost	2021. Nominalni iznos	2021. Fer vrijednost
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
Valutni terminski i swap ugovori	1.799	28	442	2
Međupalutni kamatni swapovi	7.058	1.006	9.155	728
Kamatni swapovi	2.335	348	1.691	138
Robni swapovi	2	-	-	-
	<b>11.194</b>	<b>1.382</b>	<b>11.288</b>	<b>868</b>
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi računovodstva zaštite</b>				
Kamatni swapovi - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	215	2	2.454	27
Kamatni swapovi – makro računovodstvo zaštite fer vrijednosti	2.460	449	-	-
Kamatni swapovi - makro računovodstvo zaštite novčanog toka	3.986	559	-	-
	<b>17.855</b>	<b>2.392</b>	<b>13.742</b>	<b>895</b>

#### a) Promjena portfelja zaštićenih financijskih obveza: prema portfelju zaštite

	u milijunima kn			
	31.12.2022	Grupa 31.12.2021	31.12.2022	Banka 31.12.2021
1. Pozitivne promjene	-	-	-	-
2. Negativne promjene	(440)	(28)	(440)	(28)
<b>Ukupno</b>	<b>(440)</b>	<b>(28)</b>	<b>(440)</b>	<b>(28)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 30 Izdane dužničke vrijednosnice

Na dan 17. studenog 2022. godine Banka je izdala dugoročne nadređene nepovlaštene obveznice (Senior Non Preferred bonds ) u iznosu od 150 milijuna eura, uz kupon 3-mjesečni EURIBOR + marža 2,908% te s ciljanim dospijecom 2028 uz opciju kupnje koja se može iskoristiti 17. studenog 2027. godine. Obveznice su izdane s ciljem održavanja usklađenja sa internim MREL zahtjevom, koji je postavljen Banci od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora. Kao dio UniCredit Grupe, čija je vrsta sanacijske strategije "Single Point of Entry", Banka izdaje takve instrumente samo unutar Grupe, s UniCredit S.p.A kao jedinim kupcem.

Neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnica na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 1.137 milijuna kuna.

### 31 Rezervacije za obveze i troškove

#### Grupa

u milijunima kn

	Ukupno	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Rezervacije za sudske sporove	Ostale rezervacije
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>808</b>	<b>16</b>	<b>50</b>	<b>156</b>	<b>534</b>	<b>52</b>
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	362	2	13	-	342	5
(-) Iskorišteni iznosi	(126)	(4)	(6)	(32)	(55)	(29)
Ostala kretanja	(232)	1	(25)	(3)	(1)	(4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.012</b>	<b>15</b>	<b>32</b>	<b>121</b>	<b>820</b>	<b>24</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>789</b>	<b>16</b>	<b>43</b>	<b>199</b>	<b>440</b>	<b>91</b>
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	132	1	16	-	120	(5)
(-) Iskorišteni iznosi	(106)	(2)	(4)	(43)	(43)	(14)
Ostala kretanja	(7)	1	(5)	-	17	(20)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>808</b>	<b>16</b>	<b>50</b>	<b>156</b>	<b>534</b>	<b>52</b>

#### Banka

u milijunima kn

	Ukupno	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Rezervacije za sudske sporove	Ostale rezervacije
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>718</b>	<b>8</b>	<b>44</b>	<b>149</b>	<b>465</b>	<b>52</b>
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	361	2	13	-	341	5
(-) Iskorišteni iznosi	(123)	(3)	(6)	(32)	(53)	(30)
Ostala kretanja	(28)	1	(25)	-	-	(4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>928</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>117</b>	<b>753</b>	<b>24</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>694</b>	<b>8</b>	<b>38</b>	<b>191</b>	<b>377</b>	<b>80</b>
Neto troškovi priznati u računu dobiti i gubitka	128	-	15	-	113	-
(-) Iskorišteni iznosi	(100)	(2)	(4)	(42)	(43)	(9)
Ostala kretanja	(4)	2	(5)	-	18	(19)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>718</b>	<b>8</b>	<b>44</b>	<b>149</b>	<b>465</b>	<b>52</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

U okviru rezervacija za obveze i troškove uključena je i Rezervacija za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku u iznosu od 782 milijuna kuna i 679 milijuna kuna (2021.: 674 milijuna kuna i 629 milijuna kuna) za Grupu i Banku.

Utjecaj na dobit i gubitak prikazan je unutar *Ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja* (bilješka 11) osim za *Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku* za koje je iskazan unutar *Gubitaka od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata* (bilješka 10).

#### *Rezervacije za konverziju kredita u švicarskim francima*

Od 2012. godine Zagrebačka banka d.d. i sedam drugih većih banaka u Republici Hrvatskoj predmet su kolektivnih i pojedinačnih tužbi vezanih uz kredite odobrene u švicarskim francima. Udruga potrošača i pojedinci svoje zahtjeve temelje na tvrdnji da su prava potrošača bila povrijeđena pojedinim ugovornim klauzulama kredita vezanih uz švicarski franak.

U lipnju 2014. godine donesena je konačna i obvezujuća odluka Visokog trgovačkog suda kojom se potvrđuje ništavost klauzule o varijabilnoj kamatnoj stopi sadržanu u predmetnim kreditnim ugovorima.

Značajan razvoj događaja bio je konverzija kredita u švicarskim francima, propisana tijekom 2015. godine promjenama lokalnih zakona. Banke su u to vrijeme priznale značajne troškove konverzije kredita, stavljanjem zajmoprimaca kredita u švicarskim francima u isti položaj u kojem bi bili da su njihovi zajmovi bili od početka izraženi u eurima.

U lipnju 2018. godine donesena je konačna i obvezujuća odluka Visokog trgovačkog suda kojom se potvrđuje ništetnost valutne klauzule u švicarskim francima kako je sadržano u predmetnim kreditnim ugovorima.

U ožujku 2020. godine donesena je "ogledna odluka" Vrhovnog suda kojom se potvrđuje valjanost sporazuma o konverziji.

Do kraja 2020. godine pojedini lokalni sudovi obratili su se Sudu Europske unije sa zahtjevom za preliminarnom odlukom o pitanju konvertiranih kredita. U svibnju 2022., Sud Europske unije presudio je da (i) ima nadležnost u odnosu na ugovore o konverziji budući da su sklopljeni nakon pristupanja Hrvatske u EU, (ii) se Direktiva 93/13 ne primjenjuje u slučajevima u kojim se konverzija temeljila na nacionalnom pravu prema kojemu je banka bila obvezna ponuditi konverziju potrošaču, pod uvjetima unaprijed definiranim zakonom, a potrošač je imao izbor prihvatiti je ili ne i (iii) svaki zahtjev za isplatu iznosa koje je Banka možda primila na temelju nepoštenih ugovornih uvjeta izvornog ugovora o kreditu ne može se temeljiti na odredbama Direktive 93/13.

U prosincu 2022. godine Građanski odjel Vrhovnog suda Republike Hrvatske sazvao je sjednicu na kojoj su se raspravljala pitanja vezana uz učinke konverzije kredita. Prema pravnom shvaćanju koje je prihvatila većina sudaca Građanskog odjela, potrošači koji su izvršili konverziju CHF kredita s valutnom klauzulom imaju pravo na zateznu kamatu na svoje preplate za razdoblje prije konverzije.

Temeljem najnovijih zbivanja i dostupnih informacija, rezervacija priznata u financijskim izvještajima predstavlja najbolju procjenu rukovodstva. Rezervacije se temelje na pojedinačnoj procjeni kao i na modelu koji između ostalog uzima u obzir broj zahtjeva, vrstu zahtjeva, prosječnu visinu potraživanja i trajanje kredita. Broj zahtjeva uključuje zaprimljene predmete, predmete po kojima su sudovi u postupku prosljeđivanja zahtjeva Banci, kao i nove zahtjeve za koje se očekuje da će biti zaprimljeni do datuma izdavanja ovih financijskih izvještaja.

Banka vjeruje da budući razvoj neće imati značajan negativan utjecaj na adekvatnost kapitala.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32 Ostale obveze

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Iznosi u postupku namire	408	331	137	85
Obračunati troškovi i odgođeni prihodi	262	346	121	137
Ostale obveze prema zaposlenima	277	146	266	220
Obveze prema dobavljačima	15	18	7	7
Ostale obveze	712	613	558	486
	<b>1.674</b>	1.454	<b>1.089</b>	935

### 33 Kapital i rezerve

#### a) Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	2022.	2021.
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	<b>6.405</b>	6.405
Broj dionica na dan 31. prosinca	<b>320.241.955</b>	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u kunama) na dan 31. prosinca	<b>20,00</b>	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na 31. prosinca je sljedeća:

	2022.	2021.
UniCredit S.p.A.	<b>96,19</b>	84,47
Allianz SE	-	11,72
Ostali	<b>3,81</b>	3,81
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

UniCredit S.p.A. je izravni vlasnik 308.046.625 dionica Banke ili 96,19% u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima. Konsolidirano Godišnje izvješće UniCredit S.p.A javno se objavljuje i dostupno je na mrežnim stranicama.

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2022. godine prosječna cijena običnih dionica izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 65,99 kuna po dionici (2021.: 65,20 kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### b) Premija na izdane dionice

Ukupna premija na izdane dionice iznosi 3.502 milijuna kuna temeljem:

- izdanja dionica u ožujku 2007. godine, Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 3.370 milijuna kuna, a koja predstavlja višak uplaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica, te
- 132 milijuna kuna kapitanih dobitaka iz transakcija s trezorskim dionicama Banke.

#### c) Trezorske dionice

Na dan 31. prosinca 2022. godine, Grupa i Banka imale su 25.486 trezorskih dionica. Na dan 31. prosinca 2021. godine, Grupa i Banka imale su 33.734 trezorskih dionica.

#### *Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja*

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je imala 182.780 vlastitih dionica primljenih kao instrument osiguranja za kredite trećim osobama (2021.: 182.780 dionica).

#### *Dividende*

Banka je u 2022. godini isplatila dividendu u iznosu od 2.008 milijuna HRK ili 6,27 HRK po dionici.

Na sjednicama održanim 16. i 20. veljače 2023. godine, Uprava Zagrebačke banke d.d. predložila je:

- isplatu dividende iz zadržanih dobiti u iznosu od 304.229.857,25 eura, što predstavlja dividendu od 0,95 eura po dionici te
- isplatu dividende iz neto dobiti ostvarene u 2022. godini, u iznosu od 236.979.046,70 eura, što predstavlja dividendu od 0,74 eura po dionici.

O prijedlozima isplate dividende odlučivat će Glavna skupština Banke. Isplata dividendi iz zadržanih dobiti podložna je ispunjenju uvjeta iz članka 312.a Zakona o kreditnim institucijama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### d) Ostale rezerve

<b>Grupa</b>	<b>u milijunima kn</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Zakonska rezerva	68	68
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	110	110
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	10	9
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	41	32
	<b>512</b>	<b>502</b>

<b>Banka</b>	<b>u milijunima kn</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021 .</b>
Zakonska rezerva	68	68
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	110	110
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	10	9
	<b>471</b>	<b>470</b>

#### *Zakonska rezerva*

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

#### *Rezerva od redenominacije*

Dionički kapital Banke bio je prvotno denominiran u DEM. U skladu s odlukom dioničara na Izvanrednoj Glavnoj skupštini u veljači 2002. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u eure.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj u prosincu 2004. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u kune. Nominalna vrijednost dionica serija I A, II B, III D i III E pretvorena je iz 51,13 eura u 380 kuna po dionici, a nominalna vrijednost dionica serije II C pretvorena je iz 73,04 eura u 540 kuna po dionici.

Višak izdanog dioničkog kapitala nastao prilikom redenominacije, iskazan je u rezervi od redenominacije.

#### *Rezerva za vlastite dionice*

Rezerva je nastala u prethodnim razdobljima i dostupna je za stjecanje vlastitih dionica.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### d) Ostale rezerve (nastavak)

##### Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama

Sustav nagrađivanja Grupe (*Bonus Pool*) nudi kvalificiranom rukovodstvu i relevantnim zaposlenicima (određenim u skladu s regulatornim pravilima) strukturu bonusa, koja se sastoji od plaćanja unaprijed (po procjeni radne uspješnosti) i odgođenih plaćanja, u novcu i u dionicama.

Bonusi se isplaćuju kroz razdoblje od 1 do 6 godina. Ovakva struktura plaćanja u skladu je s interesima dioničara i podložna je uvjetima *malusa* (koji se primjenjuju u slučaju da određeni pragovi profitabilnosti, kapitala i likvidnosti nisu ispunjeni na razini Grupe i na razini države/divizije) i uvjetima povrata (kao što je zakonski provedivo).

Na dan 31. prosinca 2022. godine plaćanja temeljena na dionicama sastoje se od 161.700 (31. prosinca 2021.: 203.427) dionica Zagrebačke Banke koje su odobrene i neisplaćene na kraju tekućeg razdoblja, a koje će biti isplaćene u razdoblju od pet godina kako slijedi:

Procijenjeni broj dionica koji će se dodijeliti u:	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	Ukupno
Broj dionica	60.746	30.930	28.711	25.608	15.705	161.700

Fer vrijednost je određena tržišnom vrijednošću dionica na datum odobravanja. Povezani troškovi priznati su kao operativni troškovi (bilješka 8) uz istovremeno povećanje ostalih rezervi u kapitalu i rezervama Grupe.

#### e) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje pozitivnu revalorizaciju zemljišta i zgrada, nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, tečajne razlike po osnovi komponente revalorizacije fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, nerealizirane dobitke i gubitke od umanjenja za očekivane kreditne gubitke imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, aktuarske dobitke i gubitke po naknadama za zaposlenike te rezervu za zaštitu novčanih tokova, sve umanjeno za porez na dobit.

Na datum 31. prosinca 2022. godine akumulirana rezerva fer vrijednosti bila je negativna i iznosila je 514 milijuna kuna (2021.: pozitivna i iznosila je 454 milijuna kuna) za Grupu i 399 milijun kuna (2021.: pozitivna i iznosila je 435 milijuna kuna) za Banku:

	Grupa		Banka	
	2022.	2021.	2022.	2021.
Revalorizacija zemljišta i zgrada	140	123	120	106
Promjena u aktuarskim dobitcima/gubicima	6	3	6	3
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(206)	426	(45)	420
Zaštita novčanih tokova	(569)	-	(569)	-
Vlasničke vrijednosnice	2	2	1	1
Odgođeni porez	113	(100)	88	(95)
	<b>(514)</b>	<b>454</b>	<b>(399)</b>	<b>435</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### f) **Zadržana dobit**

Zadržana dobit u iznosu od 10.307 milijuna kuna (2021.: 10.443 milijuna kuna) za Grupu i 8.001 milijuna kuna (2021.: 8.216 milijun kuna) za Banku, uglavnom uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina. Zadržana dobit uključuje i prijenose iz rezerve fer vrijednosti - za stavke koje pri realizaciji nisu reklasificirane u dobit ili gubitak.

#### g) **Regulatorni kapital**

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivi 2013/36/EU ("CRD IV"), Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora – Hrvatske narodne banke („HNB“). Grupa i Banka bile su obvezne izračunati i izvijestiti privremeni nerevidirani iznos regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. do 11. veljače 2023. godine.

Grupu Zagrebačke banke za potrebe bonitetne konsolidacije čine

- društva u punoj konsolidaciji: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o. te
- društva konsolidirana metodom udjela: LOCAT CROATIA d.o.o., Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom, MULTIPLUS CARD d.o.o.

Regulatorni kapital Banke i Grupe čini osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) koji uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuću premiju na dionice, kapitalne dobitke od transakcija s trezorskim dionicama, zadržane dobiti, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, rezerve, neto dobit razdoblja priznatu za regulatorne potrebe (tj. neovisno utvrđena te umanjena za predvidive dividende) te prijelazno usklađenje redovnog osnovnog kapitala za ublažavanje negativnog učinka primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“). Dodatno, regulatorni kapital Grupe čini i manjinski (nekontrolirajući) udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu.

Sukladno CRR-u i nacionalnim diskrecijama lokalnog regulatora, od regulatornog kapitala Banke i Grupe odbijaju se vlastite dionice, nematerijalna imovina utvrđena čl. 36. CRR-a i Uredbe (EU) 2020/2176, goodwill, usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara te nedostatan pokrivenost za neprihodonosne izloženosti.

Pri izračunu regulatornog kapitala Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2022. godine nije primijenjen privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kako je utvrđeno izmjenom čl. 468. CRR-a.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala - 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa osnovnog kapitala - 6% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa ukupnog kapitala - 8% ukupne izloženosti rizicima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### g) Regulatorni kapital

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama kao i Direktive EU (2013/36/EU, 2019/878/EU), Grupa i Banka su na dan 31. prosinca 2022. godine također bile dužne osigurati ispunjenje sljedećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima te
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne kreditne institucije od 2,0% ukupne izloženosti rizicima.

Kako je utvrđeno čl. 126. Zakona o kreditnim institucijama te st. 1. čl. 130. CRD IV, protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju izračunava se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu sa st. 3. čl. 92. CRR-a i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifične za instituciju.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Grupu i Banku na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 0,00% (31. prosinca 2021.: 0,00%).

Regulatorni kapital, ukupno rizikom ponderirana aktiva i stopa adekvatnosti kapitala za Grupu i Banku:

<b>Grupa</b>	<b>(nerevidirano) 31. prosinca 2022. Basel III</b>	<b>u milijunima kn (revidirano) 31. prosinca 2021. Basel III</b>
<b>Regulatorni kapital</b>		
<i>Osnovni kapital</i>		
<i>Redovni osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.502	3.502
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	8.456	8.911
Neto dobit/(gubitak) razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	91
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(70)	416
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	461	461
Nekontrolirajući udio	11	11
Odbici u skladu s CRR-om		
- <i>Vlastite dionice</i>	(17)	(6)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(199)	(280)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(18)	(13)
- <i>Goodwill</i>	(49)	(49)
- <i>Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti</i>	(1)	-
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	1.198	1.170
<b>Ukupni redovni osnovni kapital</b>	<b>19.679</b>	<b>20.619</b>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>		-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>19.679</b>	<b>20.619</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupan regulatorni kapital</b>	<b>19.679</b>	<b>20.619</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>69.084</b>	<b>64.322</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>28,49%</b>	<b>32,06%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### g) Regulatorni kapital (nastavak)

<i>Banka</i>	u milijunima kn	
	(nerevidirano) 31. prosinca 2022. Basel III	(revidirano) 31. prosinca 2021. Basel III
<b>Regulatorni kapital</b>		
<i>Osnovni kapital</i>		
<i>Redovni osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.502	3.502
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	6.210	6.208
Neto dobit/(gubitak) razdoblja priznat za regulatorne potrebe	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	22	370
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	461	461
Odbici u skladu s CRR-om		
- <i>Vlastite dionice</i>	(17)	(6)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(140)	(189)
- <i>Usklađenje redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</i>	(2)	(8)
- <i>Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti</i>	(1)	-
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	1.129	1.148
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>17.569</b>	<b>17.891</b>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>17.569</b>	<b>17.891</b>
<b>Dopunski kapital</b>	-	-
<b>Ukupan regulatorni kapital</b>	<b>17.569</b>	<b>17.891</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>53.257</b>	<b>50.259</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>32,99%</b>	<b>35,60%</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### h) Analiza promjena u financiranju tijekom godine

#### Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti

Grupa  
u milijunima kn  
2022

	Kapital i rezerve									
	Dužnički vrijednosni papiri	Ugovori iz operativnog najma	Redovne dionice	Premija na izdane dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Nekontrolir ajući udjeli	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	-	84	6.405	3.502	(2)	10.443	454	502	21	21.325
Promjene novčanih tokova financiranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira	1.138	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otplata dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja ugovora iz operativnog	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	-	(2.008)	-	-	(2)	(2.010)
<b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>	1.138	(19)	-	-	-	(2.008)	-	-	(2)	(2.010)
<b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>	(1)	-	-	-	-	-	-	9	-	9
<b>Promjene fer vrijednosti</b>	-	-	-	-	-	3	(583)	-	-	(580)
<b>Ostale promjene</b>	-	40	-	-	-	-	(385)	-	-	(385)
<b>Povezane obveze</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashod od kamata	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene kamate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze - povezane s ostalim promjenama</b>	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni kapital i rezerve -povezane s ostalim promjenama</b>	-	-	-	-	-	1.869	-	1	2	1.872
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	1.137	103	6.405	3.502	(2)	10.307	(514)	512	21	20.231

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### h) Analiza promjena u financiranju tijekom godine (nastavak)

#### Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti (nastavak)

Grupa u milijunima kn 2021										
Kapital i rezerve										
	Dužnički vrijednosni papiri	Ugovori iz operativnog najma	Redovne dionice	Premija na izdane dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Nekontrolir ajući udjeli	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	57	99	6.405	3.503	(8)	8.945	506	507	26	19.884
Promjene novčanih tokova financiranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otplata dužničkih vrijednosnih papira	(57)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja ugovora iz operativnog	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene dividende	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(6)	(7)
<b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>	<b>(57)</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>(7)</b>
<b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>
<b>Promjene fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>
<b>Ostale promjene</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>
<b>Povezane obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rashod od kamata	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene kamate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze - povezane s ostalim promjenama</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni kapital i rezerve -povezane s ostalim promjenama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>1.498</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>1.504</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	<b>(2)</b>	<b>10.443</b>	<b>454</b>	<b>502</b>	<b>21</b>	<b>21.325</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### h) Analiza promjena u financiranju tijekom godine (nastavak)

#### Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti (nastavak)

	Banka u milijunima kn 2022								
	Kapital i rezerve								
	Dužnički vrijednosni papiri	Ugovori iz operativnog najma	Redovne dionice	Premija na izdane dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	-	75	6.405	3.502	(2)	8.216	435	470	19.026
Promjene novčanih tokova financiranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira	1.138	-	-	-	-	-	-	-	-
Otplata dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja ugovora iz operativnog	-	(27)	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	-	(2.008)	-	-	(2.008)
<b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>	<b>1.138</b>	<b>(27)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.008)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.008)</b>
<b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Promjene fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(834)</b>	<b>-</b>	<b>(832)</b>
<b>Ostale promjene</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Povezane obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rashod od kamata	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene kamate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze - povezane s ostalim promjenama</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni kapital i rezerve -povezane s ostalim promjenama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.791</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1.792</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>1.137</b>	<b>83</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	<b>(2)</b>	<b>8.001</b>	<b>(399)</b>	<b>471</b>	<b>17.978</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33 Kapital i rezerve (nastavak)

#### h) Analiza promjena u financiranju tijekom godine (nastavak)

#### Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti (nastavak)

Banka  
u milijunima kn  
2021

	Kapital i rezerve								
	Dužnički vrijednosni papiri	Ugovori iz operativnog najma	Redovne dionice	Premija na izdane dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Ukupno kapital
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	57	110	6.405	3.503	(8)	6.187	473	471	17.031
Promjene novčanih tokova financiranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otplata dužničkih vrijednosnih papira	(57)	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja ugovora iz operativnog	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna promjena novčanih tokova financiranja</b>	(57)	(29)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Učinak promjena deviznih tečajeva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Promjene fer vrijednosti</b>	-	-	-	-	-	1	(51)	-	(50)
<b>Ostale promjene</b>	-	(4)	-	-	-	-	13	-	13
<b>Povezane obveze</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashod od kamata	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-
Plaćene kamate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze - povezane s ostalim promjenama</b>	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni kapital i rezerve -povezane s ostalim promjenama</b>	-	-	-	(1)	6	2.028	-	(1)	2.032
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	-	75	6.405	3.502	(2)	8.216	435	470	19.026

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34 Omjer financijske poluge

U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije dužne su izračunati omjer financijske poluge kao omjer kapitala institucije (Osnovnog kapitala) i ukupne izloženosti te institucije, izražen kao postotak. Minimalni zahtjev za omjer financijske poluge je 3%.

Omjer financijske poluge, za Grupu i Banku temeljen na nerevidiranim podacima, na dan 31. prosinca 2022. godine:

	u milijunima kn	
	<i>Grupa</i>	<i>Banka</i>
<b>Vrijednosti izloženosti</b>		
Transakcije financiranja vrijednosnim papirima	8.695	6.431
Izvedenice: sadašnji trošak zamjene (umanjeno za primljene priznate novčane varijacijske marže) i uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti	776	681
Izvanbilančne stavke (s kreditnim konverzijskim faktorom)	7.646	6.770
Ostala imovina	168.450	142.848
Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala <sup>5</sup>	950	989
	<b>186.517</b>	<b>157.719</b>
<b>Kapital</b>		
Osnovni kapital	19.679	17.569
<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>10,55%</b>	<b>11,14%</b>

<sup>5</sup> Sukladno točki 18 Smjernica o zahtjevima za nadzorno izvješćivanje i objavljivanje u skladu s „brzim rješenjem“ za CRR kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA(GL/2020/11), u stavku „Odbijeni iznos imovine - regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala“ uključen je s pozitivnim predznakom iznos dodan mjeri izloženosti omjera financijske poluge koji proizlazi iz prijelaznog uređenja za ublažavanje negativnog učinka primjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“) na redovni osnovni kapital Grupe. Na dan 31. prosinca 2022. godine, predmetni iznos za Banku iznosi 1.129, a za Grupu 1.198 milijuna kuna.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35 Prodana imovina koja se nije prestala priznavati

#### Ugovori o prodaji s pravom reotkupa

U okviru redovnog poslovanja Grupa zaključuje transakcije koje rezultiraju prijenosom financijske imovine (uglavnom dužničkih vrijednosnih papira), a koja se u skladu s računovodstvenom politikom Grupe i dalje priznaje u cijelosti. Grupa prenosi takvu imovinu prvenstveno kroz ugovore o prodaji s pravom reotkupa.

Na dan 31. prosinca 2022. godine Grupa i Banka imale su 344 milijuna kuna takve imovine koja je prodana, a nije se prestala priznavati. Ova imovina je klasificirana kao dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku.

Na dan 31. prosinca 2021. godine, Grupa i Banka nisu imale prodane imovine koja se nije prestala priznavati.

#### Opterećena imovina

Imovina Grupe tretira se kao opterećena ako je založena ili je predmetom bilo kojeg oblika sporazuma kojim se osigurava, založeno ili kreditno poboljša bilo koja bilančna i izvanbilančna transakcija iz koje se Grupa ne može slobodno povući (npr. instrument osiguranja za potrebe financiranja). Založena imovina koja je predmetom ograničenja povlačenja, kao na primjer imovina za koju je potrebno prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjena s drugom imovinom, smatra se opterećenom.

Financijska imovina je založena kao instrument osiguranja kao dio ugovora s pravom ponovne prodaje i reotkupa i transakcija zaduživanja pod uvjetima koji su redovni i uobičajeni za takve aktivnosti. Ukupna financijska imovina priznata u izvještaju o financijskom položaju koja je založena kao instrument osiguranja za obveze na dan 31. prosinca 2022. prikazana je u tablici u nastavku:

	31. prosinca 2022.			u milijunima kuna		
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	134	134	-	134	134
Dužnički vrijednosni papiri	600	15.665	16.265	600	13.042	13.642
Financijska imovina po amortiziranom trošku	4.271	106.424	110.695	2.148	87.380	89.528
Ostala imovina	-	51.172	51.172	-	47.139	47.139
<b>Ukupna imovina</b>	<b>4.871</b>	<b>173.395</b>	<b>178.266</b>	<b>2.748</b>	<b>147.695</b>	<b>150.443</b>

	31. prosinca 2021.			u milijunima kuna		
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.121	-	6.121	6.121	-	6.121
Vlasnički instrumenti	-	299	299	-	297	297
Dužnički vrijednosni papiri	7	16.344	16.351	7	13.318	13.325
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.994	93.350	95.344	6	75.916	75.922
Ostala imovina	35	40.351	40.386	35	36.745	36.780
<b>Ukupna imovina</b>	<b>8.157</b>	<b>150.344</b>	<b>158.501</b>	<b>6.169</b>	<b>126.276</b>	<b>132.445</b>

Kao dio ovih transakcija Grupa je primila instrumente osiguranja koje ima pravo prodati ili ponovno založiti ako se ne radi o statusu neispunjavanja ugovornih obveza. Na dan 31. prosinca 2022. fer vrijednost financijske imovine prihvaćene kao instrument osiguranja, za koju Grupa i Banka imaju pravo prodaje i ponovnog zaloga i u slučajevima kada se ne radi o statusu neispunjavanja ugovornih obveza iznosila je 8.327 milijuna kuna (2021.: 5.137 milijuna kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka i Grupa pružaju usluge skrbi komitentima, uključujući banke te investicijske i mirovinske fondove. Grupa također upravlja reguliranim otvorenim investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj koji imaju kotiranu cijenu. Za te usluge Banka i Grupa ostvaruju prihode od naknada. Banka i Grupa pružaju i usluge upravljanja portfeljem privatnim komitentima te upravljaju kreditima u ime i za račun trećih osoba. Navedena imovina nije dio imovine Banke i Grupe i ne iskazuje se kao imovina Banke ili Grupe.

	2022.	u milijunima kn		
		<i>Grupa</i> 2021.	<i>Banka</i> 2021.	
Imovina pod skrbništvom	<b>55.356</b>	55.748	<b>50.791</b>	50.774
Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja	<b>4.613</b>	5.392	<b>4.613</b>	5.392
Upravljanje imovinom investicijskih fondova	-	-	-	-
Upravljanje portfeljem	-	-	-	-
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	<b>293</b>	361	<b>191</b>	254
	<b>60.262</b>	61.501	<b>55.595</b>	56.420

Naknade za usluge skrbi, za upravljanje imovinom investicijskih fondova, upravljanje portfeljem te po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosile su za Grupu 80 milijun kuna (2021.: 73 milijuna kuna). Naknade za usluge skrbi vezane su uz usluge skrbi koje se pružaju pravnim osobama, bankama i stanovništvu te investicijskim i mirovinskim fondovima. Naknade za upravljanje portfeljem vezane su za upravljanje portfeljem u ime i za račun komitenata.

Naknade za usluge skrbi i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba, iznosile su za Banku 80 milijuna kuna (2021.: 70 milijuna kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Najmovi

#### A. Najmovi u svojstvu najmprimca

Grupa ima u najmu poslovnice i poslovne prostore, kao i automobile. Najam se obično sklapa na razdoblje od 5 godina, s opcijom obnavljanja nakon isteka. Određeni najmovi predviđaju dodatna plaćanja temeljem promjena lokalnih cjenovnih indeksa.

Grupa u najmu također ima i određenu opremu. Takvi najmovi su kratkoročni te/ili predstavljaju najam imovine male vrijednosti. Grupa je izabrala pristup da ne priznaje pravo korištenja imovine po ovoj vrsti najмова.

#### i. Pravo korištenja imovine

Pravo korištenja imovine odnosi se na poslovnice i poslovne prostore u najmu, kao i automobile te je prikazano unutar nekretnina i opreme (*bilješka 23*).

u milijunima kuna	Grupa 2022.	Banka 2022.	Grupa 2021.	Banka 2021.
<b>Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi</b>				
Do jedne godine	29	26	27	23
Između jedne i dvije godine	25	19	19	19
Između dvije i tri godine	28	14	14	12
Između tri i četiri godine	11	11	10	7
Između četiri i pet godina	6	6	4	4
Iznad pet godina	6	9	12	12
	<b>105</b>	<b>85</b>	86	77
Utjecaj diskontiranja	(2)	(2)	(2)	(2)
<b>Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca</b>	<b>103</b>	<b>83</b>	84	75

#### ii. Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

u milijunima kuna	Grupa 2022.	Banka 2022.	Grupa 2021.	Banka 2021.
<b>Najmovi prema MSFI-u 16</b>				
Kamata po obvezama po najmu	2	1	2	1
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	23	20	23	20
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	1	2	3	4
Trošak poreza po dugotrajnom operativnom najmu	10	7	10	7

#### iii. Iznosi prikazani u izvještaju o novčanom toku

u milijunima kuna	Grupa 2022.	Banka 2022.	Grupa 2021.	Banka 2021.
Ukupni novčani tokovi po ugovorima o najmu	19	27	22	29



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Najmovi (nastavak)

#### A. Najmovi u svojstvu najmprimca (nastavak)

##### iv. Opcija produljenja

Neki najmovi uredskih prostora sadrže opcije produljenja koje Grupa može iskoristiti do godinu dana prije isteka ugovora koji se ne može raskinuti. Gdje je to izvedivo, Grupa nastoji uključiti opciju produljenja u nove najmove kako bi se osigurala operativna fleksibilnost. Opcije produljenja može iskoristiti samo Grupa, ali ne i najmodavci. Prilikom sklapanja ugovora o najmu Grupa procjenjuje koliko je vjerojatno da će se opcija produljenja iskoristiti. Grupa ponovno procjenjuje vjerojatnost korištenja opcije ukoliko se dogodi značajan događaj ili značajne promjene u okolnostima koje su pod njenom kontrolom.

#### B. Najmovi u svojstvu najmodavca

##### i. Financijski najam

Društva u cijelosti u vlasništvu Grupe: UniCredit Leasing d.o.o., ALLIB NEKRETNINE d.o.o.\*<sup>6</sup>, BACAL ALPHA d.o.o. i Locat d.o.o. klijentima pružaju usluge financijskog i operativnog najma različitih vrsta imovine, vozila, plovila, nekretnina i opreme. UniCredit Bank d.d. Mostar pruža usluge financijskog najma. Neto ulaganja u financijski najam na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila su 3.016 milijuna kuna (2021.: 2.898 milijuna kuna) i prikazana su u zajmovima i potraživanjima od komitenata (*bilješka 19*) u financijskim izvještajima Grupe. Neto knjigovodstvena vrijednost nekretnina i opreme u najmu (u operativnom najmu) na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 770 milijuna kuna (2021.: 686 milijuna kuna), te je klasificirana unutar nekretnina i opreme (*bilješka 23*).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospijea potraživanja po najmu, pri čemu prikazuje nediskontirana plaćanja po najmu za koja se očekuje da će biti primljena nakon izvještajnog datuma.

Grupa	u milijunima kuna			
	Bruto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2022.	Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2022.	Bruto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2021.	Neto ulaganja u financijski najam, potraživanja 2021.
Do godine dana	1.245	1.160	1.223	1.148
Između jedne i dvije godine	807	752	784	736
Između dvije i tri godine	582	542	561	525
Između tri i četiri godine	358	334	366	344
Između četiri i pet godina	294	274	174	163
Više od pet godina	142	132	207	194
<b>Bruto ulaganja u financijski najam</b>	<b>3.428</b>	<b>3.194</b>	<b>3.315</b>	<b>3.110</b>
Nezarađeni financijski prihod	(234)	-	(205)	-
	<b>3.194</b>	<b>3.194</b>	<b>3.110</b>	<b>3.110</b>
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(178)	(178)	(212)	(212)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>3.016</b>	<b>3.016</b>	<b>2.898</b>	<b>2.898</b>

<sup>6</sup> U prosincu 2021. društvo Locat Croatia d.o.o. (100% podružnica banke) prodalo je sve svoje vlasničke udjele u društvu ALLIB NEKRETNINE d.o.o.

\* Zbog nematerijalnosti iz perspektive Grupe Zagrebačke banke, isključeno je iz opsega konsolidacije počevši od trećeg tromjesečja 2021. Za detalje pogledajte bilješku 21.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Najmovi (nastavak)

#### B. Najmovi u svojstvu najmodavca (nastavak)

##### ii. Operativni najam

Grupa daje u najam vlastitu imovinu (ulaganja u nekretnine, opremu i vozila). Grupa klasificira takvu vrstu najmova kao operativni najam, budući da se na ovaj način ne prenose rizici i nagrade iz vlasništva imovine. Neto prihodi s osnove operativnog najma koje je Grupa priznala tijekom 2022. godine iznosili su 171 milijuna kuna (2021.: 172 milijuna kuna).

Tablica u nastavku prikazuje analizu dospijuća plaćanja po najmu, pri čemu prikazuje nediskontirana plaćanja po najmu za koja se očekuje da će biti primljena nakon izvještajnog datuma.

	u milijunima kuna	
	2022.	2021.
Do godine dana	176	173
Između jedne i dvije godine	122	106
Između dvije i tri godine	78	72
Između tri i četiri godine	43	37
Između četiri i pet godina	17	14
Više od pet godina	7	11
	<hr/>	<hr/>
	443	413
	<hr/>	<hr/>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38 Potencijalne i preuzete obveze

#### a) Izvanbilančna izloženost

##### Grupa

	u milijunima kn					
	2022.			2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Okvirni krediti	18.662	2.203	59	17.143	1.340	62
Financijske garancije	2.472	713	22	2.221	472	26
Komercijalne garancije	4.159	1.462	407	3.504	1.098	368
Ostale rizične izvanbilančne stavke	220	29	6	203	10	24
<b>Ukupno</b>	<b>25.513</b>	<b>4.407</b>	<b>494</b>	<b>23.071</b>	<b>2.920</b>	<b>480</b>

	u milijunima kn					
	2022.			2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Očekivani kreditni gubici</b>						
Okvirni krediti	(65)	(90)	(38)	(64)	(61)	(39)
Financijske garancije	(10)	(55)	(10)	(10)	(38)	(16)
Komercijalne garancije	(37)	(89)	(382)	(29)	(49)	(352)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(3)	-	(3)	(2)	-	(14)
<b>Ukupno</b>	<b>(115)</b>	<b>(234)</b>	<b>(433)</b>	<b>(105)</b>	<b>(148)</b>	<b>(421)</b>

##### Banka

	u milijunima kn					
	2022.			2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Okvirni krediti	15.619	2.046	57	14.518	1.205	60
Financijske garancije	1.828	569	22	1.631	369	26
Komercijalne garancije	3.745	1.284	384	3.127	940	364
Ostale rizične izvanbilančne stavke	155	29	6	164	10	24
<b>Ukupno</b>	<b>21.347</b>	<b>3.928</b>	<b>469</b>	<b>19.440</b>	<b>2.524</b>	<b>474</b>

	u milijunima kn					
	2022.			2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Očekivani kreditni gubici</b>						
Okvirni krediti	(58)	(78)	(37)	(61)	(50)	(38)
Financijske garancije	(8)	(25)	(11)	(9)	(20)	(16)
Komercijalne garancije	(37)	(58)	(363)	(28)	(42)	(349)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	-	(3)	(2)	-	(14)
<b>Ukupno</b>	<b>(104)</b>	<b>(161)</b>	<b>(414)</b>	<b>(100)</b>	<b>(112)</b>	<b>(417)</b>

#### b) Sudski sporovi

Protiv Grupe i Banke je pokrenut niz sudskih sporova. Prema mišljenju Uprave, tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene adekvatno su rezervirane (uključujući glavnica i obračunatu kamatu) u iznosu kao što je prikazano u *bilješci 31*.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Transakcije s povezanim osobama

Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke. Krajnje nadređeno društvo Grupe i krajnje matično društvo Banke je UniCredit S.p.A. Ključni dioničar Banke i Grupe je UniCredit S.p.A s 96,19% (2021.: 84,47%) dionica Banke na kraju godine. 3,80% dionica Banke (2021.: 3,80%) drže ostali dioničari, a 0,01% (2021.: 0,01%) trezorskih dionica je u vlasništvu Banke. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; investicijski fondovi kojima upravlja podružnica ZB Invest; mirovinski fondovi kojima upravljaju njezina pridružena društva; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi uže obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihove uže obitelji, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavlivanje povezanih osoba" ("MRS 24").

#### a) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka)

Izloženost i obveze na dan 31. prosinca 2022. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2022. godine koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama:

2022.

u milijunima kn

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
Financijska imovina	7.393	1.432	54	28	879
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	1.426	54	-	-
<i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>	1.670	-	-	-	263
<i>Kredit i predujmovi</i>	5.723	6	-	28	616
<b>Financijske obveze</b>	<b>2.791</b>	<b>309</b>	<b>65</b>	<b>42</b>	<b>1.452</b>
<i>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</i>	143	-	-	-	886
<i>Depoziti</i>	1.511	309	65	42	566
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	1.137	-	-	-	-
<b>Vanbilanca</b>					
Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	43	4	-	4	192
Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze	4	-	-	-	-
Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata	15.465	71	-	-	15.046

2022.

u milijunima kn

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
<i>Kamatni prihodi</i>	196	-	-	1	32
<i>Kamatni rashodi</i>	(31)	-	-	-	(39)
<i>Prihodi od dividendi</i>	-	434	27	-	-
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	1	42	33	-	55
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>	(2)	-	-	-	(1)
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	961	-	-	-	165
<b>Ukupno</b>	<b>1.125</b>	<b>476</b>	<b>60</b>	<b>1</b>	<b>212</b>

\* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove uže obitelji ključnog rukovodstva

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### a) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

2021 u milijunima kn

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
Financijska imovina	5.179	2.343	54	56	207
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	1.460	54	28	157
<i>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</i>	832	-	-	-	28
<i>Kredit i predujmovi</i>	4.347	883	-	28	22
<b>Financijske obveze</b>	<b>860</b>	<b>307</b>	<b>73</b>	<b>33</b>	<b>542</b>
<i>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</i>	17	-	-	-	135
<i>Depoziti</i>	843	307	73	33	407
<b>Vanbilanca</b>					
Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	35	7	-	5	181
Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze	1	1	-	-	73
Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata	8.242	75	-	-	6.124

2021 u milijunima kn

Povezane osobe: izloženost i obveze	Ključni dioničari Banke	Podružnice	Pridružena društva	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe*
<i>Kamatni prihodi</i>	79	6	-	1	5
<i>Kamatni rashodi</i>	(46)	-	-	-	(44)
<i>Prihodi od dividendi</i>	-	899	27	-	34
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	1	43	27	-	49
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>	(1)	-	-	-	(1)
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	583	-	-	-	65
<b>Ukupno</b>	<b>616</b>	<b>948</b>	<b>54</b>	<b>1</b>	<b>108</b>

Uz izravnu izloženost prema ZB Investu, na kraju godine, Grupa i Banka imale su i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest u iznosu od 34 milijuna kuna (2021.: 40 milijuna kuna).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice (*bilješka 21*) na kraju godine iznosila su 1.425 milijuna kuna (2021.: 1.459 milijuna kuna).

Kredit i predujmovi odobreni ključnom rukovodstvu ugovoreni su u skladu s redovnim uvjetima Banke za takve izloženosti, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Ključnom rukovodstvu nisu odobrena druga financijska jamstva ili druge obveze.

\* Ostale povezane osobe obuhvaćaju podružnice ključnih dioničara i članove uže obitelji ključnog rukovodstva

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### b) Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine

	2022.	u milijunima kn 2021.
<b>Uprava</b>		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	22	15
Dugoročno nagrađivanje – isplaćeno u novcu		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	3	-
Dugoročno nagrađivanje – nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	2	1
<b>Ukupno</b>	<b>27</b>	<b>16</b>
	2022.	u milijunima kn 2021.
<b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	31	39
Dugoročno nagrađivanje – isplaćeno u novcu		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	2	1
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	5	4
Dugoročno nagrađivanje – nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	2	1
<b>Ukupno</b>	<b>40</b>	<b>45</b>

Ostalo ključno rukovodstvo obuhvaća više izvršne direktore i izvršne direktore odgovorne za područja od strateške važnosti. U ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 51 ključnih zaposlenika (2021.: 51 ključnih zaposlenika).

Iznos isplaćen članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu uključuje 6 milijuna kuna (2021.: 6 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje uplaćenih u mirovinske fondove.

Iznos isplaćen Nadzornom odboru iznosio je 1 milijun kuna (2021.: 1 milijun kuna).

#### c) Dionice u vlasništvu članova Nadzornog odbora i Uprave

U tablici u nastavku navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2022. godine.

Članovi Nadzornog odbora nisu imali dionice Banke u vlasništvu na dan 31. prosinca 2022. godine.

	Broj redovnih dionica
<b>Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru</b>	
UniCredit S.p.A.	308.046.625
<b>Članovi Uprave</b>	
Jasna Mandac	29.835
Dalibor Čubela	6.181
Gianluca Totaro	5.904
Ivan Vlaho	4.483
Spas Vidarkinsky	4.362
Pavel Vinter	3.571
Slaven Rukavina	3.341
Tatjana Antolić Jasnić	914

Ključno rukovodstvo je na kraju godine u vlasništvu imalo 91.248 dionica Banke (2021.: 59.666 dionica).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

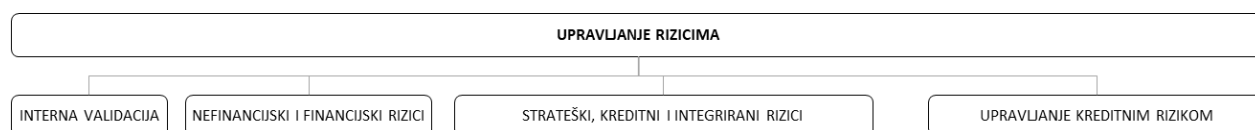
### 40 Pregled i upravljanje rizicima

Ova bilješka sadrži detaljne informacije o izloženosti ZABA Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je ZABA Grupa izložena su:

- kreditni rizik (*bilješka 40.1*),
- likvidnosni rizik (*bilješka 40.2*),
- tržišni rizik (*bilješka 40.3*),
- operativni rizik (*bilješka 40.4*) i
- ostali rizici (*bilješka 40.5*).

### Strategija i sistemi upravljanja rizikom

Funkcija Upravljanja rizicima Zagrebačke banke organiziran je na sljedeći način:



Na razini ZABA Grupe uspostavljen je cjeloviti sustav upravljanja rizicima, definiranjem okvira apetita za rizik, strategija, politika i procedura te postavljanjem ciljeva, pragova upozorenja i limita o prihvatljivim razinama rizika kao i njihovo praćenje. Limiti se postavljaju sukladno iznosu regulatornog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, rizik kamatne marže, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su i u relevantnim članicama ZABA Grupe.

Apetit za rizik ZABA Grupe, strategije upravljanja rizicima te poslovna strategija Banke definiraju se na godišnjoj razini.

U skladu s relevantnim propisima, Banka provodi testove otpornosti na stres kako bi procijenila solventnost i likvidnosnu poziciju banke. Cilj testiranja otpornosti na stres je procijeniti održivost banke s obzirom na iznimne, ali moguće događaje. Procjenjuje se utjecaj pojedinih makroekonomskih scenarija na kapitalnu poziciju - stres test solventnosti - i/ili likvidnosnu poziciju - stres test likvidnosti - ZABA Grupe.

Kao dio svojih internih procesa procjene kapitala i likvidnosti, institucije bi trebale osigurati da imaju dostatne i odgovarajuće kapitalne i likvidne resurse za pokrivanje rizika kojima su institucije izložene ili bi mogle biti izložene, čak i u stresnim uvjetima.

Svrha testiranja otpornosti na stres može proizaći iz regulatornog zahtjeva ili upravljačkog zahtjeva. ICAAP i ILAAP testovi otpornosti na stres imaju i regulatornu i upravljačku svrhu.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

Testovi otpornosti na stres također se provode u kontekstu okvira apetita za rizikom (RAF), s ciljem procjene otpornosti odabranih ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI) u nepovoljnim uvjetima i pružanja smjernica za postavke limita.

Za upravljačke svrhe redovito se provode testovi otpornosti na stres i u vidu analize osjetljivosti i što-ako (engl. *what-if*), kako bi se procijenila otpornost na unaprijed definirane hipotetske šokove i s ciljem pravovremene identifikacije osjetljivosti na određene rizike. Dodatno, obrnuto testiranje otpornosti na stres obično se primjenjuje na scenarije stresa Plana oporavka. Konkretno, polazi od identifikacije unaprijed definiranih ishoda (tj. točaka u kojima institucija doseže stanje skorog neispunjenja obveza engl. *near-default*), a zatim istražuje scenarije i okolnosti koje bi mogle uzrokovati da se to dogodi, s ciljem konačnog testiranja učinkovitosti i izvedivosti upravljanja, komunikacijske strategije i opcija oporavka.

Regulatorni testovi otpornosti na stres (npr. nadzorno testiranje otpornosti na stres HNB-a, EBA test otpornosti na stres) provode se na inicijativu nadležnih tijela.

#### 40.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će se Grupa izložiti gubitku koji bi mogao nastati kao posljedica neispunjavanja ugovornih obveza od druge ugovorne strane. Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Grupa upravlja i kontrolira kreditni rizik postavljajući limite na iznose rizika koje je spremna prihvatiti po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba, po geografskoj i industrijskoj koncentraciji te praćenjem izloženosti u odnosu na postavljene limite. Kreditni rizik se prati u neovisnim odjelima Upravljanja rizicima. Njihova odgovornost je upravljanje i praćenje kreditnim rizikom, uključujući upravljanje okolišnim i socijalnim rizikom za sve vrste klijenata. Kreditnim rizikom rukovode linijski direktori, koji su zaduženi za svoje segmente i upravljanje specifičnim portfeljima i specialistima. Specijalisti pružaju podršku i linijskim direktorima unutar Rizika i Poslovnom dijelu pomoću alata kao što su procedure kreditnog rizika, politike, modeli i izvještavanje.

Grupa je uspostavila proces praćenja kvalitete kreditnog portfelja kako bi pravovremeno identificirala potencijalne promjene kreditne sposobnosti klijenata, uključujući i povremene procjene kolaterala. Limiti klijenata određeni su upotrebom sustava klasifikacije kreditnog rizika koji svakom klijentu dodjeljuje kreditni rejting. Kreditni rejtingi su predmet redovite revizije. Svrha procesa praćenja kreditne kvalitete portfelja je omogućiti Grupi procjenu potencijalnog gubitka kao rezultata rizika kojemu je izložena te poduzimanje korektivnih mjera.

Kreditni gubitak koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata je na izvještajni datum ograničen na one po kojima je pozitivna fer vrijednost iskazana u izvještaju o financijskom položaju. Na datum izvještaja, izloženost Grupe kreditnom riziku koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata klasificiranih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak predstavlja pozitivnu fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju. Nominalni iznosi prikazani su u bilješkama u financijskim izvještajima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvenu vrijednost te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po vanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim zajmovima i izdanim garancijama.

#### Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditnim rizikom se upravlja sukladno politikama Grupe te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja. Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući predložene rezervacije za umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik redovito se prati i o njemu se izvještava, omogućujući na taj način pravovremenu identifikaciju umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa redovito razvija metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima kreditne zaštite u obliku novčanih depozita, garancija, nekretnina i ostalih instrumenata osiguranja.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta

Maksimalna izloženost kreditnom riziku koja proizlazi iz bilančnih i vanbilančnih stavki je kako slijedi:

	Bilješke	u milijunima kuna			
		31. prosinca 2022.	Grupa 31. prosinca 2021.	31. prosinca 2022.	Banka 31. prosinca 2021.
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	14	49.090	34.978	46.487	33.084
Obvezna pričuva kod HNB-a	15	-	6.121	-	6.121
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	16	-	8	-	8
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	16	1.989	1.077	1.945	1.072
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	7.499	12.845	4.876	9.819
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	12.783	10.178	8.220	5.103
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19	97.912	85.166	81.308	70.819
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>		<b>169.273</b>	<b>150.373</b>	<b>142.836</b>	<b>126.026</b>
Garancije i akreditivi	38a	8.652	7.195	7.330	5.993
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	38a	20.980	18.602	17.735	15.816
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>		<b>29.632</b>	<b>25.797</b>	<b>25.065</b>	<b>21.809</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>		<b>198.905</b>	<b>176.170</b>	<b>167.901</b>	<b>147.835</b>

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine, ne uzimajući u obzir pripadajuće instrumente osiguranja. Bilančne stavke iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kako su prikazane u izvještaju o financijskom položaju. Vanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

Informacije o kreditnoj kvaliteti i očekivanom kreditnom gubitku za izloženosti su prezentirane u pripadajućim bilješkama ovog financijskog izvještaja. Pripadajuće informacije sadrže preglede bruto izloženosti (pregled uključuje kreditnu kvalitetu po razinama kreditnog rizika i po internim rating ocjenama) kao i kretanja u bruto knjigovodstvenim iznosima te u očekivanom kreditnom gubitku.

Za razumijevanje načina na koji se kreditna kvaliteta izvještava Hrvatskoj narodnoj banci, po A, B i C risk kategorijama te za njihovo povezivanje s razinama kreditnog rizika, molimo pogledajte podnaslov u ovoj bilješci pod „Klasifikacija izloženosti za potrebe izvještavanja prema HNB-u“.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Ispravak vrijednosti i rezervacije

Pozivajući se također i na računovodstvenu politiku u Bilješci 9 u dijelu Specifičnih računovodstvenih politika, *Financijski instrumenti* te na Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika u *Bilješci 41*.

Grupa primjenjuje opći pristup koji predviđa korištenje modela tri razine kreditnog rizika:

- Razina 1 – svi novi financijski instrumenti pri početnom priznavanju, te imovina čija se kreditna kvaliteta nije značajno pogoršala od početnog priznavanja ili koji nose nizak kreditni rizik;
- Razina 2 – uključuje financijske instrumente čija se kreditna kvaliteta značajno pogoršala od trenutka početnog priznavanja, ali još uvijek ne postoje objektivni dokazi o događaju kreditnog gubitka;
- Razina 3 – izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, postoje objektivni dokazi o gubicima na izvještajni datum.

Razina 1 i Razina 2 uključuje izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, dok Razina 3 uključuje izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za sve izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza odgovarajuće umanjeње vrijednosti i rezerviranje za izloženosti jednako je:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju (ukoliko na izvještajni datum nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (ukoliko je na izvještajni datum kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja).

Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza umanjeње vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

##### Definiranje ulaska i izlaska iz statusa neispunjavanja obveza

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Razini 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

Grupna politika propisuje kad je financijski instrument "oporavljen" i pri tome reklasificiran iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile tzv. Forbearance mjere.

Jednom kad je klijent "oporavljen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Stage 2 ili Stage 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

##### Interni sustav ocjenjivanja Banke i proces procjene PD-a

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza ili "Probability of Default (PD)" je procjena vjerojatnosti nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa. PD pruža procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti sposoban podmiriti svoje obveze u određenom vremenskom razdoblju.

Sustavi internog ocjenjivanja koriste se kako bi se svakom komitentu i svakoj kreditnoj izloženosti dodijelila interna ocjena, kao jedinstvena mjera vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza. Dodijeljeni PD odražava 12-mjesečnu vjerojatnost ulaska u "default", temeljenu na dugoročnim prosječnim iznosima jednogodišnjih stopa "default"-a.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

Interne ocjene dodjeljuju se uzimajući u obzir sljedeće bitne informacije: financijske izvještaje, informacije o grupi ekonomski povezanih osoba, opće informacije o klijentu, socijalno-demografske podatke, navike plaćanja, kreditne informacije, informacije o tržišnom okruženju, itd.

Implementirana su dva pristupa internim sustavima ocjenjivanja, za nisko rizičan portfelj (u daljnjem tekstu 'low default') te za rizičan portfelj (u daljnjem tekstu: 'high default'). Za "low default" portfelj (država, banke, multinacionalne kompanije i globalno projektno financiranje) primjenjuju se Grupno odobrene ocjene (kroz Group-Wide Rating alat). Za high default portfelj (Retail, SME i Mid-Corporate) razvijene su interne ocjene temeljene na vlastitim povijesnim podacima.

Interne modele ocjenjivanja razvija specijalizirani tim u suradnji s risk managerima, uzimajući u obzir Grupne metodološke standarde i smjernice. Modeli ocjenjivanja su podložni regulatornom nadzoru.

Izveštavanje je uspostavljeno uzimajući u obzir učinke modela (njihovu točnost predviđanja statusa neispunjavanja obveza, stabilnost modela i kalibraciju); također, u obzir se uzima i korištenje modela – kroz izveštavanje o ocjenama koje su istekle, o provedenim korekcijama ocjena i signala upozorenja te utjecaja spomenutih elemenata na sveukupne rezultate modela.

Uz sam monitoring proces, odjel validacije provodi i sveobuhvatnu validaciju, u skladu s Grupnom standardnom metodologijom. Rezultati validacijskog procesa se izvještavaju upravljačkim i regulatornim tijelima.

Interne ocjene koriste se u procesu kreditnog odobrenja, za određivanje stupnja razine kreditnog ovlaštenja te u samom procesu donošenja odluka, u procjeni zahtijevane cijene rizika, te, nakon prilagodbe, za osiguranje konzistentnosti s računovodstvenom regulativom kroz primjenu PD parametra za izračun očekivanog gubitka. Interne ocjene također se koriste za procjenu kapitalnih zahtjeva u Stupu 2, u "pre-scoring" procesu za potrebe orijentacije kvalitetnijim klijentima te za postojeće klijente u monitoring procesu.

##### *Korporativno i poduzetničko bankarstvo*

Procjena komitentove kreditne sposobnosti počinje analizom financijskih izvještaja i kvalitativnih podataka (pozicioniranje u odnosu na konkurenciju, organizacijska i korporativna struktura, itd.) Dostupne informacije, uključujući i elemente industrije klijenta, sažimaju se koristeći statističku funkciju koja rezultira ocjenom komitenta, odnosno, vjerojatnošću da će komitent postići status neispunjavanja obveza (PD) kroz razdoblje od godine dana.

Proces dodjeljivanja interne ocjene uključuje i nezavisnu funkciju koja je odvojena od funkcija odobrenja kreditnog rizika i poslovne domene, a koja je zadužena za finalnu dodjelu ocjene. Predmetna funkcija zadužena je i za upravljanje procesom korekcija ocjene, odnosno, svih promjena automatskog ocjenjivanja izračunatog temeljem modela, a koje su potaknute novim vanjskim informacijama, ponašanjem komitenta ili drugim značajnim informacijama koje nisu obuhvaćene statističkim modelom. Svaki komitent je procijenjen i kroz kontekst ekonomske grupe povezanih osoba kojoj pripada (npr. „kriterij stropa“).

Kreditne ocjene pregledavaju se najmanje jednom godišnje (za rizičnije klijente polugodišnje), temeljeno na novim i osvježnim informacijama. U slučaju zastarjelih podataka, ocjene podliježu pravilima pogoršavanja. Broj i značajnost isteklih ocjena izvještava se i prati.

##### *Individualni klijenti (potrošačko kreditiranje i hipotekarni krediti)*

Za individualne klijente, interne ocjene temelje se uglavnom na: ponašanju klijenta prilikom podmirenja obveza unutar Grupe, informacijama registra obveza po kreditima, informacijama pruženim od strane klijenta kojemu se izračunava ocjena te na općim demografskim informacijama. Model internog ocjenjivanja za individualne klijente je u potpunosti automatiziran proces koji ne uključuje ekspertnu procjenu ili mogućnost korekcije ocjene. Klasifikacija kreditne imovine u ocjene rizičnosti temelji se na UniCreditovoj ljestvici ocjena te na Zaba internoj ljestvici ocjena.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

##### *Analiza financijske imovine, potencijalnih i preuzetih obveza prema razredima internih rejtinga (bruto iznosi)*

Tablica u nastavku sadrži izloženosti grupirane sukladno internim rejtingima ugovornih strana.

Razred	12-mjesečni PD raspon
1	0,0000% - 0,0036%
2	0,0036% - 0,0208%
3	0,0209% - 0,1185%
4	0,1186% - 0,5824%
5	0,5825% - 1,3693%
6	1,3694% - 3,2198%
7	3,2199% - 7,5710%
8	7,5711% - 17,8023%
9	17,8024% - 99,9999%
	>=100%

Grupa  
2022.

#### RAZREDI INTERNIH REJTINGA

u milijunima kn

	RAZREDI INTERNIH REJTINGA									Bez rejtinga	Ukupno	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
<b>A. Financijska imovina po amortiziranom trošku<sup>7</sup></b>												
Razina 1	679	151	3.770	52.370	11.970	10.398	3.832	247	1	6.999	90.417	
Razina 2	84	-	111	1.366	4.800	4.287	5.965	3.107	1.395	634	21.749	
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.021	3.021	
<b>B. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>												
Razina 1	-	178	248	4.819	-	-	-	-	-	-	5.245	
Razina 2	-	-	-	-	-	1.746	-	565	-	-	2.311	
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno (A+B)</b>	<b>763</b>	<b>329</b>	<b>4.129</b>	<b>58.555</b>	<b>16.770</b>	<b>16.431</b>	<b>9.797</b>	<b>3.919</b>	<b>1.396</b>	<b>10.654</b>	<b>122.743</b>	
<b>C. Potencijalne i preuzete obveze</b>												
Razina 1	213	39	5.888	9.360	4.440	3.276	964	112	-	1.221	25.513	
Razina 2	-	-	405	646	953	1.132	838	204	210	19	4.407	
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494	494	
<b>Ukupno (C)</b>	<b>213</b>	<b>39</b>	<b>6.293</b>	<b>10.006</b>	<b>5.393</b>	<b>4.408</b>	<b>1.802</b>	<b>316</b>	<b>210</b>	<b>1.734</b>	<b>30.414</b>	
<b>Ukupno (A+B+C)</b>	<b>976</b>	<b>368</b>	<b>10.422</b>	<b>68.561</b>	<b>22.163</b>	<b>20.839</b>	<b>11.599</b>	<b>4.235</b>	<b>1.606</b>	<b>12.388</b>	<b>153.157</b>	

<sup>7</sup> Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Interni sustav ocjenjivanja i proces procjene PD-a (nastavak)

#### *Analiza financijske imovine, potencijalnih i preuzetih obveza prema razredima internih rejtinga (bruto iznosi)*

Grupa 2021.	RAZREDI INTERNIH REJTINGA									Bez rejtinga	Ukupno	u milijunima kn		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9					
<b>A. Financijska imovina po amortiziranom trošku<sup>8</sup></b>														
Razina 1	572	-	4.333	40.341	10.656	9.855	5.365	646	126	6.924	78.818			
Razina 2	-	-	-	436	3.296	2.650	3.827	2.984	3.451	240	16.884			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.478	4.478			
<b>B. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>														
Razina 1	-	180	281	10.118	-	-	-	-	-	-	10.579			
Razina 2	-	-	-	-	-	1.743	11	586	-	-	2.340			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3			
<b>Ukupno (A+B)</b>	<b>572</b>	<b>180</b>	<b>4.614</b>	<b>50.895</b>	<b>13.952</b>	<b>14.248</b>	<b>9.203</b>	<b>4.216</b>	<b>3.577</b>	<b>11.645</b>	<b>113.102</b>			
<b>C. Potencijalne i preuzete obveze</b>														
Razina 1	131	-	4.878	8.435	3.333	3.386	1.529	94	144	1.141	23.071			
Razina 2	-	-	-	151	569	1.026	803	154	212	5	2.920			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480	480			
<b>Ukupno (C)</b>	<b>131</b>	<b>-</b>	<b>4.878</b>	<b>8.586</b>	<b>3.902</b>	<b>4.412</b>	<b>2.332</b>	<b>248</b>	<b>356</b>	<b>1.626</b>	<b>26.471</b>			
<b>Ukupno (A+B+C)</b>	<b>703</b>	<b>180</b>	<b>9.492</b>	<b>59.481</b>	<b>17.854</b>	<b>18.660</b>	<b>11.535</b>	<b>4.464</b>	<b>3.933</b>	<b>13.271</b>	<b>139.573</b>			
<b>Banka 2022.</b>	<b>RAZREDI INTERNIH REJTINGA</b>									<b>Bez rejtinga</b>	<b>Ukupno</b>	<b>u milijunima kn</b>		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9					
<b>A. Financijska imovina po amortiziranom trošku<sup>9</sup></b>														
Razina 1	526	151	3.702	48.763	9.394	7.515	2.139	226	1	-	72.417			
Razina 2	84	-	111	1.261	3.872	3.743	5.061	2.947	1.311	-	18.390			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.353	2.353			
<b>B. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>														
Razina 1	-	-	-	4.353	-	-	-	-	-	-	4.353			
Razina 2	-	-	-	-	-	4	-	565	-	-	569			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Ukupno (A+B)</b>	<b>610</b>	<b>151</b>	<b>3.813</b>	<b>54.377</b>	<b>13.266</b>	<b>11.262</b>	<b>7.200</b>	<b>3.738</b>	<b>1.312</b>	<b>2.353</b>	<b>98.082</b>			
<b>C. Potencijalne i preuzete obveze</b>														
Razina 1	213	-	5.879	7.924	3.393	3.080	760	98	-	-	21.347			
Razina 2	-	-	405	616	819	916	773	189	210	-	3.928			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469	469			
<b>Ukupno (C)</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>6.284</b>	<b>8.540</b>	<b>4.212</b>	<b>3.996</b>	<b>1.533</b>	<b>287</b>	<b>210</b>	<b>469</b>	<b>25.744</b>			
<b>Ukupno (A+B+C)</b>	<b>823</b>	<b>151</b>	<b>10.097</b>	<b>62.917</b>	<b>17.478</b>	<b>15.258</b>	<b>8.733</b>	<b>4.025</b>	<b>1.522</b>	<b>2.822</b>	<b>123.826</b>			
<b>Banka 2021.</b>	<b>RAZREDI INTERNIH REJTINGA</b>									<b>Bez rejtinga</b>	<b>Ukupno</b>	<b>u milijunima kn</b>		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9					
<b>A. Financijska imovina po amortiziranom trošku<sup>10</sup></b>														
Razina 1	572	-	4.266	37.345	8.650	6.754	3.610	549	123	-	61.869			
Razina 2	-	-	-	367	2.629	2.244	3.280	2.692	3.109	-	14.321			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.622	3.622			
<b>B. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>														
Razina 1	-	-	-	9.285	-	-	-	-	-	-	9.285			
Razina 2	-	-	-	-	-	-	11	586	-	-	597			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3			
<b>Ukupno (A+B)</b>	<b>572</b>	<b>-</b>	<b>4.266</b>	<b>46.997</b>	<b>11.279</b>	<b>8.998</b>	<b>6.901</b>	<b>3.827</b>	<b>3.232</b>	<b>3.625</b>	<b>89.697</b>			
<b>C. Potencijalne i preuzete obveze</b>														
Razina 1	131	-	4.787	7.416	2.557	3.067	1.260	78	144	-	19.440			
Razina 2	-	-	-	132	472	832	738	138	212	-	2.524			
Razina 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	474	474			
<b>Ukupno (C)</b>	<b>131</b>	<b>-</b>	<b>4.787</b>	<b>7.548</b>	<b>3.029</b>	<b>3.899</b>	<b>1.998</b>	<b>216</b>	<b>356</b>	<b>474</b>	<b>22.438</b>			
<b>Ukupno (A+B+C)</b>	<b>703</b>	<b>-</b>	<b>9.053</b>	<b>54.545</b>	<b>14.308</b>	<b>12.897</b>	<b>8.899</b>	<b>4.043</b>	<b>3.588</b>	<b>4.099</b>	<b>112.135</b>			

<sup>8</sup> Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

<sup>9</sup> Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

<sup>10</sup> Uključuje zajmove i potraživanja od banaka i komitenata

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (eng. „Exposure at Default“)

EAD („Exposure at Default“ ili „Izloženost u statusu neispunjavanja obveza“) predstavlja mjeru izloženosti u trenutku stupanja u status neispunjavanja obveza. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplatnim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost (CCF od 100%) u skladu s očekivanjima HNB-a.

##### Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. „Loss given default“)

LGD („Loss Given Default“ ili „gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza“) predstavlja postotak procijenjenog gubitka te implicitno i očekivanu stopu oporavka, na datum na koji se zbio događaj koji je definiran kao događaj statusa neispunjavanja obveza kreditne izloženosti.

Za LGD procjenu Grupa segmentira svoj korporativni i maloprodajni portfelj u manje portfelje, homogene s obzirom na ključne karakteristike relevantne za procjenu budućih novčanih tokova. Primijenjeni podaci su temeljeni na povijesno prikupljenim podacima o gubitcima i obuhvaćaju širi spektar karakteristika transakcija (npr. vrsta proizvoda, širi opseg vrsta i vrijednosti kolaterala), dužnika te predefiniranih „work-out“ scenarija (ozdravljanje, restrukturiranje, otpis, cesija, itd.).

Procjena LGD vrijednosti za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu je s LGD procjenom za izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, uz dodatnu informaciju o vremenu provedenom u „default“ statusu te ostvarenom oporavku do tog trenutka.

Dodjeljivanje LGD vrijednosti je automatiziran proces koji je utemeljen na ključnim transakcijama i karakteristikama dužnika, statusu „default“-a, vremenu provedenom u „default“u te „work-out“ scenarijima i nije podložan ekspertnoj procjeni ili mogućnosti korekcije LGD-a.

Validacijski odjel provodi opsežne validacije LGD procjena temeljem standardne metodologije UCI Grupe. O rezultatima validacijskog procesa izvještavaju se management i regulatorna tijela.

Kako bi se osigurala potpuna usklađenost između regulatornog i računovodstvenog tretmana, specifične prilagodbe primjenjuju se na PD, LGD i EAD parametre izračunate za regulatorne potrebe, pri čemu se u obzir ne uzimaju različiti regulatorni zahtjevi. Glavne prilagodbe su u svrhu:

- uklanjanja konzervativnog pristupa koji se zahtijeva samo za regulatorne potrebe,
- uključivanja prilagodbe u „vremenskom trenutku“ (eng. „point in time“), umjesto „ciklične“ (eng. „through the cycle“) prilagodbe koja je ugrađena u regulatorne parametre,
- uključivanja informacija o budućim kretanjima,
- proširivanja parametara kreditnog rizika u višegodišnju perspektivu.

U vezi PD parametra tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta, ciklične PD krivulje izvedene su podešavanjem promatranih kumulativnih stopa neispunjavanja obveza, prilagođene su kako bi se odrazila očekivanja za vremenski trenutak, informacije o budućim kretanjima su se uključile u stope neispunjavanja obveza portfelja. Stopa oporavka ugrađena u ciklični LGD prilagođena je kako bi se uklonile konzervativne marže i reflektirao najsvježiji trend stope oporavka kao i očekivanja o budućim trendovima, uz diskontiranje efektivnom kamatnom stopom ili njenom najboljom procjenom.

##### Podjela portfelja i pristup u izračunu rezervacija

S obzirom na iznos ukupne izloženosti na razini grupe povezanih osoba, klijenti su raspoređeni u jedan od navedenih portfelja:

- Portfelj pojedinačno značajne izloženosti – ukupna izloženost veća od 3 milijuna kuna,
- Portfelj malih kredita - ukupna izloženost manja ili jednaka od 3 milijuna kuna.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti za klijente u statusu neispunjavanja obveza koji pripadaju portfelju pojedinačno značajne izloženosti temelji se na individualnoj procjeni budućih novčanih tokova za svaku pojedinu izloženost.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za portfelj malih kredita u statusu neispunjavanja ugovornih obveza je temeljen na skupnoj procjeni rizičnosti za grupe klijenata/plasmana sa zajedničkim obilježjima uzevši u obzir vrijeme provedeno u „default-u“ te u skladu sa razvijenim „LGD Best Estimate“ modelima. Za portfelj u statusu ispunjavanja ugovornih obveza Grupa računa ECL na skupnoj osnovi.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Značajno povećanje kreditnog rizika

Ključno polazište izračuna očekivanog kreditnog gubitka je tzv. „three-stage“ model tri razine kreditnog rizika s ciljem raspoređivanja izloženosti u Razine 1 i 2 (Razina 3 obuhvaća neprihodujući portfelj).

Razina 1 pretežno uključuje:

- nove izloženosti (nove plasmane),
- izloženosti kod kojih se kreditni rizik „nije značajno povećao u odnosu na početno priznavanje“,
- izloženosti s „niskim kreditnim rizikom“ na izvještajni datum,
- unutargrupna potraživanja.

Procjena alokacije pojedine transakcije u Razinu 2 uključuje kombinaciju relativnih i apsolutnih kriterija značajnog povećanja kreditnog rizika. Glavni kriteriji uključuju:

- relativnu usporedbu, na razini transakcije, između PD-a u trenutku inicijalnog priznavanja i PD-a na svaki izvještajni datum, oba izračunata internim modelima, s pragovima postavljenim na način koji omogućava razmatranje svih ključnih varijabli za svaku transakciju koja bi mogla imati utjecaj na očekivane promjene PD-a tijekom vremena (npr. starost, dospijeće, razina PD-a u trenutku inicijalnog priznavanja);
- apsolutni kriteriji, kao što su vremenski razredi prema regulatornim zahtjevima (npr. 30 dana kašnjenja); pogoršanje PD-a (PD veći od 20%); trostruko povećanje cjeloživotnog PD-a
- „Forborne performing“ klasifikaciju koja će prenijeti pojedinu transakciju u Razinu 2 na razdoblje od 24 mjeseca (počevši od trenutka klasifikacije)
- Watch list i Restructuring performing monitoring klasifikaciju klijenta;
- POCI imovina koja nije u statusu neispunjenja obveza
- Banka se za dužničke vrijednosne papire odlučila, u skladu s primjenjivom regulatornim okvirom, za korištenje pojednostavljenog pristupa; „non-investment grade“ dužnički vrijednosni papiri alocirani su u Razinu 2
- Ukoliko niti jedan kriterij za klasifikaciju non-forborne transakcije u Razinu 2 više nije zadovoljen, utvrđuje se tromjesečno razdoblje dobrog ponašanja prije prijenosa transakcije u Razinu 1.

Također, umanjenje vrijednosti izračunato na „Credit-impaired“ imovinu (imovinu u statusu neispunjavanja ugovorne obveze) prilagođeno je zahtjevima nove regulative kako bi se u obzir uzele prilagodbe transakcija koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi u pogledu vremenskog trenutka, prilagodbe za informacije o budućim kretanjima te brojni scenariji primjenjivi ovoj kategoriji imovine.

Definicija neispunjavanja obveza usklađena je s internim/grupnim pravilima te regulativom, uključujući EBA smjernice za definiciju statusa neispunjavanja obveza kao i CRR regulativu 575/2013.

##### Pravila o izuzeću niskog kreditnog rizika

Povrh pravila o izuzeću niskog kreditnog rizika za vrijednosne papire u investicijskom razredu, svi financijski instrumenti kojima je na datum izvještavanja dodijeljen jednogodišnji MSFI9 PD niži od 0,3% te koji nemaju prisutnih drugih kvalitativnih kriterija za klasifikaciju u Razinu 2 predmet su izuzeća niskog kreditnog rizika te su raspoređeni u Razinu 1.

Tablica u nastavku prikazuje ukupnu bruto izloženost niskom kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2022. (nizak kreditni rizik uključen je u Razinu 1):

31. prosinca 2022. u milijunima kuna	Bruto izloženost	
	Razina 1	od čega: Niski kreditni rizik
Zajmovi i potraživanja od banaka	8.220	6.719
Zajmovi i potraživanja od komitenata	64.197	40.199
	<b>72.417</b>	<b>46.918</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Trošak Geopolitičkog rizika o koji proilazi iz rusko-ukrajinske krize

Gospodarske neizvjesnosti uzrokovane pandemijom Covida-19 postupno su jenjavale kroz 2022. godinu, što je potvrđeno ukidanjem restriktivnih mjera koje su vlade inicijalno uvele kako bi suzbile pandemiju. Istovremeno, rizik povezan s narušenim lancima opskrbe počeo je gubiti na značaju s obzirom na razvoj novonastale geopolitičke situacije. Početak rusko-ukrajinskog sukoba usporio je gospodarski rast, a učinak ove krize izravno se odrazio na cjelokupno gospodarstvo euro područja; povećavajući inflacijske pritiske i rizik kamatnih stopa.

Kako bi se uzeli u obzir rizici koji leže u pozadini naglog porasta troškova energije, inflacije i kamatnih stopa za trgovačka društva i stanovništvo u 2022. godini implementiran je je trošak geopolitičkog rizika koji proizlazi iz rusko-ukrajinske krize.

Implementacija troška geopolitičkog rizika komplementarna je MSFI 9 modelima koji su sami po sebi, svojom strukturom, ispravno prepoznali učinak geopolitičke krize na razini portfelja. Trošak geopolitičkog rizika djeluje na specifičnim pod-portfeljima koji su prepoznati kao posebno osjetljivi u slučaju zaoštavanje stresnih scenarija i prepoznatih parametara rizika.

Slijedom navedenog, 31. prosinca 2022. trošak geopolitičkog rizika iznosi 549 HRK/mn i raščlanjen je prema sljedećim komponentama:

- Trgovačka društva koja pripadaju energetski intenzivnim industrijskim sektorima s povećanom osjetljivošću s obzirom na učinke rusko-ukrajinske krize, naročito ona koji su izravno oštećena narušenom opskrbom energije porastom cijena
- Stanovništvo, za: (i) stambeni krediti s promjenjivom kamatnom stopom (ne uzimajući u obzir one s dospjelim neplaćenim ratama), uzimajući u obzir njihovu osjetljivost s obzirom na povećanje kamatnih stopa/inflacije, i (ii) klijenti s postojećim dospjelim neplaćenim dugom, dakle s već postojećim teškoćama u plaćanju, koji su kao takvi posebno ranjivi u ovim specifičnim okolnostima.

Izračun je proveden na način da su prethodno definirane osjetljive kreditne izloženosti prepoznate po svojim specifičnim obilježjima. Stope neispunjavanja kreditnih obveza (eng. 'default rate') na ovim kategorijama prilagođene su uzimajući u obzir stresni scenarij, a sve s ciljem procjene dodatnih priljeva kreditnih izloženosti u status neispunjavanja obveza, čiji se izračun rezervacija ('LLP') provodi korištenjem prosječne stope pokrića ('coverage') UTP ('unlikely to pay') relevantnog portfelja.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije

##### i) Promjene ispravka vrijednosti i rezervacija

Grupa  
u milijunima kuna

	2022				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>(322)</b>	<b>(1.514)</b>	<b>(2.941)</b>	<b>(48)</b>	<b>(4.825)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	91	(86)	(5)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(695)	773	(79)	-	(1)
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(17)	(173)	190	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	237	(327)	(228)	5	(313)
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(171)	(178)	(76)	-	(425)
Promjene zbog prestanka priznavanja	36	185	434	5	660
Otpisi	1	6	401	1	409
Tečajne razlike i ostala usklađenja	526	(685)	165	-	6
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>(314)</b>	<b>(1.999)</b>	<b>(2.139)</b>	<b>(37)</b>	<b>(4.489)</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	6	-	-	-	6
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(1)	-	-	-	(1)
Promjene zbog prestanka priznavanja	2	-	-	-	2
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	1	-	-	-	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>(2)</b>	<b>(74)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(1)	1	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	2	16	-	-	18
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	-	-	-	-	-
Promjene zbog prestanka priznavanja	1	-	1	-	2
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(1)	1	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>(1)</b>	<b>(56)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(57)</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>(105)</b>	<b>(148)</b>	<b>(421)</b>	<b>-</b>	<b>(674)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	(29)	29	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	228	(230)	3	-	1
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	1	15	(16)	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	92	24	(2)	-	114
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(128)	(149)	(151)	-	(428)
Promjene zbog prestanka priznavanja	41	28	137	-	206
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(215)	197	17	-	(1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>(115)</b>	<b>(234)</b>	<b>(433)</b>	<b>-</b>	<b>(782)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

Grupa  
u milijunima kuna

	2021				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>(327)</b>	<b>(1.148)</b>	<b>(3.442)</b>	<b>(52)</b>	<b>(4.969)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	16	(17)	1	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(332)	464	(132)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(68)	(444)	513	-	1
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	195	(95)	(363)	-	(263)
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(113)	(130)	(540)	-	(783)
Promjene zbog prestanka priznavanja	25	170	572	-	767
Otpisi	-	-	422	-	422
Tečajne razlike i ostala usklađenja	282	(314)	28	4	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>(322)</b>	<b>(1.514)</b>	<b>(2.941)</b>	<b>(48)</b>	<b>(4.825)</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(12)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	4	-	-	-	4
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(6)	-	-	-	(6)
Promjene zbog prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	3	-	-	-	3
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>(7)</b>	<b>(30)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	4	(45)	1	-	(40)
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(7)	(20)	(2)	-	(29)
Promjene zbog prestanka priznavanja	7	21	1	-	29
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	1	-	-	-	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>(2)</b>	<b>(74)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>(64)</b>	<b>(109)</b>	<b>(460)</b>	<b>-</b>	<b>(633)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	(54)	50	4	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	193	(200)	7	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	1	32	(33)	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	69	31	137	-	237
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(105)	(88)	(219)	-	(412)
Promjene zbog prestanka priznavanja	17	19	99	-	135
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(162)	117	44	-	(1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>(105)</b>	<b>(148)</b>	<b>(421)</b>	<b>-</b>	<b>(674)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

Banka  
u milijunima kuna

	2022				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>(214)</b>	<b>(1.285)</b>	<b>(2.340)</b>	<b>(48)</b>	<b>(3.887)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	87	(85)	(1)	-	1
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(691)	756	(65)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(3)	(178)	182	-	1
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	214	(322)	(191)	5	(294)
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(123)	(251)	(71)	-	(445)
Promjene zbog prestanka priznavanja	36	185	434	5	660
Otpisi	1	6	328	1	336
Tečajne razlike i ostala usklađenja	490	(550)	58	-	(2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>(203)</b>	<b>(1.724)</b>	<b>(1.666)</b>	<b>(37)</b>	<b>(3.630)</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	(1)	-	-	-	(1)
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(1)	-	-	-	(1)
Promjene zbog prestanka priznavanja	2	-	-	-	2
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	1	-	-	-	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>(2)</b>	<b>(63)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(66)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(1)	1	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	1	16	-	-	17
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	-	-	-	-	-
Promjene zbog prestanka priznavanja	1	-	1	-	2
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	-	1	-	-	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>(1)</b>	<b>(45)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(46)</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>(100)</b>	<b>(112)</b>	<b>(417)</b>	<b>-</b>	<b>(629)</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	29	(29)	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(227)	230	(3)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(1)	(15)	16	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	99	61	12	-	172
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(128)	(149)	(151)	-	(428)
Promjene zbog prestanka priznavanja	41	28	137	-	206
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	183	(175)	(8)	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>(104)</b>	<b>(161)</b>	<b>(414)</b>	<b>-</b>	<b>(679)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### i) Promjene ispravaka vrijednosti i rezervacija (nastavak)

Banka  
u milijunima kuna

	2021				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	(180)	(956)	(2.821)	(52)	(4.009)
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	203	(201)	(2)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(985)	1.162	(176)	-	1
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(18)	(508)	525	-	(1)
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	151	(55)	(287)	-	(191)
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(113)	(132)	(540)	-	(785)
Promjene zbog prestanka priznavanja	25	170	572	-	767
Otpisi	-	-	323	-	323
Tečajne razlike i ostala usklađenja	703	(765)	66	4	8
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	(214)	(1.285)	(2.340)	(48)	(3.887)
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	(1)	-	(2)	-	(3)
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	7	-	-	-	7
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(6)	-	-	-	(6)
Promjene zbog prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(1)	-	-	-	(1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	(1)	-	(2)	-	(3)
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	(7)	(21)	(1)	-	(29)
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	4	(43)	1	-	(38)
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(7)	(20)	(2)	-	(29)
Promjene zbog prestanka priznavanja	7	21	1	-	29
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	1	-	-	-	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	(2)	(63)	(1)	-	(66)
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	(52)	(74)	(456)	-	(582)
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	54	(50)	(4)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(192)	199	(7)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(2)	(31)	33	-	-
Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	62	32	136	-	230
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	(105)	(88)	(219)	-	(412)
Promjene zbog prestanka priznavanja	17	19	99	-	135
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	118	(119)	1	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	(100)	(112)	(417)	-	(629)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti

Grupa  
u milijunima kuna

	2022				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>68.631</b>	<b>16.870</b>	<b>4.420</b>	<b>70</b>	<b>89.991</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	9.650	(9.560)	(90)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(15.832)	16.254	(422)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(62)	(578)	640	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	35.024	4.818	41	-	39.883
Promjene zbog prestanka priznavanja	(14.053)	(3.707)	(407)	(5)	(18.172)
Otpisi	(1)	(6)	(401)	(1)	(409)
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(5.724)	(2.365)	(797)	(6)	(8.892)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>77.633</b>	<b>21.726</b>	<b>2.984</b>	<b>58</b>	<b>102.401</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>62.795</b>	-	2	-	<b>62.797</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	1	(1)	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(381)	381	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	168.656	765	-	-	169.421
Promjene zbog prestanka priznavanja	(172.167)	(1.143)	-	-	(173.310)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	2.970	(2)	-	-	2.968
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>61.874</b>	-	2	-	<b>61.876</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>10.579</b>	<b>2.340</b>	3	-	<b>12.922</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	341	276	-	-	617
Promjene zbog prestanka priznavanja	(1.052)	(11)	-	-	(1.063)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(4.623)	(294)	(3)	-	(4.920)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>5.245</b>	<b>2.311</b>	-	-	<b>7.556</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>23.071</b>	<b>2.920</b>	<b>480</b>	-	<b>26.471</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	3.364	(3.359)	(5)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(6.969)	6.996	(27)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(26)	(75)	101	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	17.598	2.543	195	-	20.336
Promjene zbog prestanka priznavanja	(3.105)	(1.904)	(167)	-	(5.176)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(8.420)	(2.714)	(83)	-	(11.217)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>25.513</b>	<b>4.407</b>	<b>494</b>	-	<b>30.414</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

#### ii) Promjene bruto izloženosti (nastavak)

Grupa  
u milijunima kuna

	2021				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	68.730	14.508	5.604	-	88.842
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	15.800	(15.734)	(66)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(22.093)	23.058	(965)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(139)	(1.436)	1.575	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	33.629	2.685	714	-	37.028
Promjene zbog prestanka priznavanja	(18.179)	(2.701)	(1.157)	-	(22.037)
Otpisi	-	-	(421)	-	(421)
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(9.117)	(3.510)	(864)	70	(13.421)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	68.631	16.870	4.420	70	89.991
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	43.330	366	2	-	43.698
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	6	(6)	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(21)	21	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	155.344	-	-	-	155.344
Promjene zbog prestanka priznavanja	(153.135)	(375)	-	-	(153.510)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	17.271	(6)	-	-	17.265
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	62.795	-	2	-	62.797
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	10.648	1.976	4	-	12.628
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	6.544	796	4	-	7.344
Promjene zbog prestanka priznavanja	(7.633)	(10)	(4)	-	(7.647)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	1.020	(422)	(1)	-	597
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	10.579	2.340	3	-	12.922
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	20.560	2.728	600	-	23.888
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	6.028	(5.981)	(47)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(7.711)	7.780	(69)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(9)	(69)	78	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	12.779	1.438	322	-	14.539
Promjene zbog prestanka priznavanja	(2.202)	(1.675)	(175)	-	(4.052)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(6.374)	(1.301)	(229)	-	(7.904)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	23.071	2.920	480	-	26.471

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti (nastavak)

Banka  
u milijunima kuna

	2022				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>56.765</b>	<b>14.307</b>	<b>3.564</b>	<b>70</b>	<b>74.706</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	9.444	(9.365)	(79)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(15.100)	15.501	(401)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(13)	(472)	485	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	28.809	3.632	14	-	32.455
Promjene zbog prestanka priznavanja	(13.432)	(3.326)	(283)	(5)	(17.046)
Otpisi	(1)	(6)	(328)	(1)	(336)
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(2.275)	(1.904)	(656)	(6)	(4.841)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>64.197</b>	<b>18.367</b>	<b>2.316</b>	<b>58</b>	<b>84.938</b>
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>44.309</b>	-	2	-	<b>44.311</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	1	(1)	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(381)	381	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	168.312	765	-	-	169.077
Promjene zbog prestanka priznavanja	(172.166)	(1.143)	-	-	(173.309)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	14.632	(2)	-	-	14.630
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>54.707</b>	-	2	-	<b>54.709</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>9.285</b>	<b>597</b>	<b>3</b>	-	<b>9.885</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	341	11	-	-	352
Promjene zbog prestanka priznavanja	(1.052)	(11)	-	-	(1.063)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(4.221)	(28)	(3)	-	(4.252)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>4.353</b>	<b>569</b>	-	-	<b>4.922</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>19.440</b>	<b>2.524</b>	<b>474</b>	-	<b>22.438</b>
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	3.356	(3.351)	(5)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(6.934)	6.961	(27)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(3)	(75)	78	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	14.863	2.148	195	-	17.206
Promjene zbog prestanka priznavanja	(3.070)	(1.902)	(167)	-	(5.139)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(6.305)	(2.377)	(79)	-	(8.761)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>21.347</b>	<b>3.928</b>	<b>469</b>	-	<b>25.744</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Kreditna kvaliteta – kvantitativne informacije (nastavak)

##### ii) Promjene bruto izloženosti (nastavak)

Banka  
u milijunima kuna

	2021				
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući dugotrajnu imovinu i imovinu namijenjenu prodaji</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	56.510	11.838	4.402	-	72.750
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	15.463	(15.413)	(50)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(21.381)	22.324	(943)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(59)	(1.313)	1.372	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	28.101	2.089	684	-	30.874
Promjene zbog prestanka priznavanja	(17.576)	(2.374)	(924)	-	(20.874)
Otpisi	-	-	(323)	-	(323)
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(4.293)	(2.844)	(654)	70	(7.721)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	56.765	14.307	3.564	70	74.706
<b>Zajmovi i potraživanja od banaka uključujući novac i novčana sredstva te obveznu pričuvu kod HNB-a</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	37.764	366	2	-	38.132
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	6	(6)	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(21)	21	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	154.771	-	-	-	154.771
Promjene zbog prestanka priznavanja	(153.018)	(375)	-	-	(153.393)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	4.807	(6)	-	-	4.801
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	44.309	-	2	-	44.311
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	9.671	559	4	-	10.234
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	-	-	-	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	6.192	10	4	-	6.206
Promjene zbog prestanka priznavanja	(7.633)	(10)	(4)	-	(7.647)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	1.055	38	(1)	-	1.092
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	9.285	597	3	-	9.885
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	16.946	2.281	590	-	19.817
<i>Prijenos u Razinu 1</i>	6.022	(5.975)	(47)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 2</i>	(7.702)	7.771	(69)	-	-
<i>Prijenos u Razinu 3</i>	(9)	(69)	78	-	-
Kupljena ili stvorena imovina umanjena za kreditne gubitke	10.599	1.146	322	-	12.067
Promjene zbog prestanka priznavanja	(2.195)	(1.671)	(174)	-	(4.040)
Otpisi	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala usklađenja	(4.221)	(959)	(226)	-	(5.406)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	19.440	2.524	474	-	22.438



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Ispravci vrijednosti za kupljenu ili stvorenu imovinu umanjenu za kreditne gubitke

Tablica prikazuje ukupnu izloženost „Kupljene ili stvorene imovine umanjene za kreditne gubitke“ na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine za Banku i Grupu:

	u milijunima kuna	
	2022	2021
<b>Fizičke i pravne osobe</b>		
Bruto zajmovi i potraživanja	58	70
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	(37)	(48)
	<b>21</b>	<b>22</b>

#### „Forborne“ i restrukturirani krediti

Grupa ponekad daje ustupke ili mijenja originalne uvjete kredita kao odgovor na dužnikove financijske poteškoće (tzv. „forbearance“ aktivnosti) kako bi maksimizirala mogućnost naplate i minimizirala rizik „default“-a, radije nego da uđe u posjed ili da na drugi način prisilno naplati postojeći kolateral.

Na razini UniCredit Grupe kredit se klasificira kao „forborne“ kad su ustupci i modifikacije proizašli iz dužnikovih financijskih poteškoća te kreditor ne bi pristao na njih da je dužnik imao adekvatan financijski kapacitet.

„Forbearance“ aktivnosti mogu uključivati ustupke kao što su refinanciranje, moratorij, prolongat ročnosti, reprogram otplatnog plana za kamatni dug, smanjenje kamatne stope, itd.

Ako bilo koji od navedenih ustupaka vodi ka gubitku za Banku, ovaj plasman se procjenjuje i njime se upravlja kao neprihodujućim te se stoga isti klasificira kao Razina 3 za potrebe kalkulacije očekivanih kreditnih gubitaka.

#### Pregled forborne kredita (modificiranih i restrukturiranih):

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2022.:

	u milijunima kuna										
	Prihodujući					Neprihodujući					
	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti
Opća država	27.107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijska društva	34.243	1.586	827	7,05%	(1.204)	787	559	(491)	799	268	(713)
Kućanstva	41.051	422	163	1,43%	(239)	246	89	(48)	176	74	(191)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>102.401</b>	<b>2.008</b>	<b>990</b>	<b>-</b>	<b>(1.443)</b>	<b>1.033</b>	<b>648</b>	<b>(539)</b>	<b>975</b>	<b>342</b>	<b>(904)</b>

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranje) Grupe na dan 31. prosinca 2021.:

	u milijunima kuna										
	Prihodujući					Neprihodujući					
	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti
Opća država	23.618	-	1	0,0%	-	-	1	-	-	-	-
Nefinancijska društva	27.374	2.376	617	10,9%	(1.318)	1.139	257	(309)	1.237	360	(1.009)
Kućanstva	38.999	593	218	2,1%	(304)	343	108	(55)	250	110	(249)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>89.991</b>	<b>2.969</b>	<b>836</b>	<b>-</b>	<b>(1.622)</b>	<b>1.482</b>	<b>366</b>	<b>(364)</b>	<b>1.487</b>	<b>470</b>	<b>(1.258)</b>

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### „Forborne“ i restrukturirani krediti (nastavak)

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranjem) Banke na dan 31. prosinca 2022.:

u milijunima kuna

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Prihodujući			Neprihodujući		
						Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti
Opća država	26.281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijska društva	26.306	1.374	798	8,26%	(1.089)	718	559	(476)	656	239	(613)
Kućanstva	32.351	369	149	1,60%	(212)	211	86	(45)	158	63	(167)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>84.938</b>	<b>1.743</b>	<b>947</b>	<b>-</b>	<b>(1.301)</b>	<b>929</b>	<b>645</b>	<b>(521)</b>	<b>814</b>	<b>302</b>	<b>(780)</b>

Pregled restrukturiranih kredita (s izmjenama u svojim uvjetima i refinanciranjem) Banke na dan 31. prosinca 2021.:

u milijunima kuna

	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno s izmjenama u svojim uvjetima	Ukupno refinanciranje	% restrukturirani u ukupnoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti	Ukupno rezervacije za umanjenja vrijednosti restrukturiranih kredita	Prihodujući			Neprihodujući		
						Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost s izmjenama u svojim uvjetima	Bruto knjigovodstvena vrijednost refinanciranje	Rezervacija za umanjenja vrijednosti
Opća država	22.888	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-
Nefinancijska društva	20.935	1.620	578	10,5%	(1.024)	757	256	(259)	863	322	(765)
Kućanstva	30.883	521	205	2,4%	(284)	291	106	(51)	230	99	(233)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>74.706</b>	<b>2.141</b>	<b>784</b>	<b>-</b>	<b>(1.308)</b>	<b>1.048</b>	<b>363</b>	<b>(310)</b>	<b>1.093</b>	<b>421</b>	<b>(998)</b>

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **40.1 Kreditni rizik (nastavak)**

##### **Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika**

UniCredit Grupa implementirala je sustav upravljanja tehnikama umanjeња kreditnog rizika kojemu je cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja (kolateralima) i smanjiti potencijalni kreditni gubitak u slučaju dužnikovog neispunjavanja obveza.

Grupne politike i procedure propisuju prihvatljivost instrumenata osiguranja po vrstama, to jest njihov utjecaj na umanjeње kreditnog rizika. Okvir sustava upravljanja tehnikama umanjeња kreditnog rizika također je definiran internim aktima i tehnološkom podrškom koja omogućava evidenciju prihvatljivih instrumenata osiguranja te kontrolu parametara koji utječu na njihovo vrednovanje. Osim toga, interni akti definiraju prihvatljivost instrumenata osiguranja, pravila vrednovanja i praćenja te osiguravaju pouzdanost, pravnu provedivost i pravovremenu naplatu iz kolaterala.

Instrument osiguranja može se pojaviti u više oblika: nekretnine, pokretnine, novčani depozit, vrijednosni papiri, police osiguranja, u obliku nematerijalne kreditne zaštite: garancije te drugi kolaterali prihvaćeni sukladno europskoj (EU) i lokalnoj regulativi.

Instrumenti osiguranja se prihvaćaju isključivo kao dodatni izvor osiguranja kreditnog rizika (primarni je kreditna sposobnost klijenta/dužnika) i ne mogu služiti kao zamjena za dužnikovu sposobnost podmirenja obveza.

Upotrebom tehnike umanjeња kreditnog rizika Grupa naglašava važnost procesa i kontrola pravnih uvjeta zaštite, kao i procjenu prihvatljivosti kolaterala. Grupa priprema procjenu pribavljenih instrumenata osiguranja u sklopu procesa odobrenja kredita. Procjena je podložna redovitoj reviziji.

Tablice na sljedećim stranicama prezentiraju maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema kategorijama financijske imovine, ukupnoj tržišnoj vrijednosti kolaterala, preostalom raspoloživom iznosu kolaterala (do iznosa do kojeg je tržišna vrijednost kolaterala veća od izloženosti na koju se odnosi) te maksimalne izloženosti nakon odbitka tržišne vrijednosti kolaterala.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti banaka

Grupa 2022.	u milijunima kn										
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI <sup>11</sup>			PRIMLJENE GARANCIJE					Ukupno <sup>12</sup>
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih		
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	2.325	2.324	-	-	2.324	-	-	-	-	-	2.324
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	5.987	5.987	-	-	5.899	-	-	-	-	-	5.899
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	305	305	-	-	-	-	-	288	-	17	305
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	205	205	-	-	-	-	-	190	-	-	190
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupa 2021.	u milijunima kn										
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI <sup>13</sup>			PRIMLJENE GARANCIJE					Ukupno <sup>14</sup>
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih		
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	3.005	3.003	-	-	3.003	-	-	-	-	-	3.003
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	4.914	4.913	-	-	4.836	-	-	-	-	-	4.836
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	585	584	-	-	-	-	-	575	-	9	584
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	85	85	-	-	-	-	-	83	-	-	83
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>11</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

<sup>12</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<sup>13</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

<sup>14</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti banaka (nastavak)

Banka 2022.	u milijunima kn									
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI <sup>15</sup>				PRIMLJENE GARANCIJE			
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>										
1.1 Potpuno osigurano	64	64	-	-	64	-	-	-	-	64
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	5.987	5.987	-	-	5.899	-	-	-	-	5.899
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>										
2.1 Potpuno osigurano	294	294	-	-	-	-	-	288	-	6
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	205	205	-	-	-	-	-	190	-	190
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Banka 2021.	u milijunima kn									
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	KOLATERALI <sup>17</sup>				PRIMLJENE GARANCIJE			
Nekretnine			Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>										
1.1 Potpuno osigurano	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Djelomično osigurano	4.914	4.913	-	-	4.836	-	-	-	-	4.836
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>										
2.1 Potpuno osigurano	579	579	-	-	-	-	-	573	-	6
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Djelomično osigurano	85	85	-	-	-	-	-	83	-	83
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>15</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

<sup>16</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<sup>17</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

<sup>18</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti komitenata

Grupa  
2022. u milijunima kn

	KOLATERALI <sup>19</sup>					PRIMLJENE GARANCIJE					Ukupno <sup>20</sup>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	31.467	29.820	15.708	266	367	3.048	8.674	144	13	1.600	29.820
od čega u statusu neispunјavanja obveza	1.084	436	224	46	-	96	64	4	-	2	436
1.2 Djelomično osigurano	18.830	18.416	9.403	-	30	564	1.446	861	-	278	12.582
od čega u statusu neispunјavanja obveza	83	40	11	-	-	4	2	12	-	-	29
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	1.789	1.722	743	-	-	167	315	10	-	487	1.722
od čega u statusu neispunјavanja obveza	47	22	17	-	-	5	-	-	-	-	22
2.2 Djelomično osigurano	1.559	1.538	360	-	-	113	-	78	-	20	571
od čega u statusu neispunјavanja obveza	8	7	1	-	-	4	-	-	-	-	5

Grupa  
2021. u milijunima kn

	KOLATERALI <sup>21</sup>					PRIMLJENE GARANCIJE					Ukupno <sup>22</sup>
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>											
1.1 Potpuno osigurano	27.219	25.761	12.753	294	71	25.756	7.867	98	44	1.878	25.761
od čega u statusu neispunјavanja obveza	1.370	642	334	76	-	141	80	3	2	6	642
1.2 Djelomično osigurano	15.561	15.076	8.189	-	184	605	515	390	-	162	10.045
od čega u statusu neispunјavanja obveza	193	91	39	-	-	8	10	1	-	-	58
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>											
2.1 Potpuno osigurano	1.584	1.531	600	-	-	215	45	10	-	661	1.531
od čega u statusu neispunјavanja obveza	39	15	11	-	-	4	-	-	-	-	15
2.2 Djelomično osigurano	938	925	177	-	-	51	-	27	-	65	320
od čega u statusu neispunјavanja obveza	7	5	1	-	-	2	-	-	-	-	3

<sup>19</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

<sup>20</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<sup>21</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

<sup>22</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

## 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Primljeni instrumenti osiguranja i umanjeње kreditnog rizika (nastavak)

#### Osigurane bilančne i izvanbilančne kreditne izloženosti komitenata (nastavak)

Banka 2022.		KOLATERALI <sup>23</sup>						PRIMLJENE GARANCIJE				u milijunima kn	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	Ukupno <sup>24</sup>		
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>													
1.1 Potpuno osigurano	25.240	23.935	13.332	-	367	364	8.674	144	13	1.041	23.935		
<i>od čega u statusu neispunјavanja obveza</i>	775	275	202	-	-	3	64	4	-	2	275		
1.2 Djelomično osigurano	17.026	16.636	7.815	-	30	503	1.446	861	-	144	10.799		
<i>od čega u statusu neispunјavanja obveza</i>	82	39	11	-	-	3	2	12	-	-	28		
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>													
2.1 Potpuno osigurano	1.426	1.363	454	-	-	107	315	10	-	477	1.363		
<i>od čega u statusu neispunјavanja obveza</i>	47	22	17	-	-	5	-	-	-	-	22		
2.2 Djelomično osigurano	1.142	1.128	203	-	-	89	-	78	-	18	388		
<i>od čega u statusu neispunјavanja obveza</i>	8	7	1	-	-	4	-	-	-	-	5		

Banka 2021.		KOLATERALI <sup>25</sup>						PRIMLJENE GARANCIJE				u milijunima kn	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Neto knjigovodstvena vrijednost	Nekretnine	Nekretnine u najmu	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država i centralnih banaka	Banaka	Ostalih financijskih institucija	Ostalih	Ukupno <sup>26</sup>		
<b>1. Osigurana bilančna kreditna izloženost</b>													
1.1 Potpuno osigurano	21.763	20.623	10.887	-	71	405	7.867	98	43	1.252	20.623		
<i>od čega u statusu neispunјavanja obveza</i>	921	383	290	-	-	4	80	3	1	5	383		
1.2 Djelomično osigurano	13.453	13.052	6.844	-	184	566	515	390	-	66	8.565		
<i>od čega u statusu neispunјavanja obveza</i>	173	84	32	-	-	10	10	1	-	-	53		
<b>2. Osigurana izvanbilančna kreditna izloženost</b>													
2.1 Potpuno osigurano	1.112	1.064	394	-	-	188	45	10	-	427	1.064		
<i>od čega u statusu neispunјavanja obveza</i>	39	15	11	-	-	4	-	-	-	-	15		
2.2 Djelomično osigurano	651	638	176	-	-	24	-	27	-	65	292		
<i>od čega u statusu neispunјavanja obveza</i>	7	5	1	-	-	2	-	-	-	-	3		

<sup>23</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

<sup>24</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

<sup>25</sup> Tržišna vrijednost kolaterala uključuje tržišnu vrijednost kolaterala bez primjene korektivnih faktora te predstavlja iznos nakon umanjeња za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika.

<sup>26</sup> Raspoloživa vrijednost (višak) kolaterala nije uključena. Raspoloživa vrijednost = iznad razine bruto izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Bruto izloženost stambenih i potrošačkih kredita prema LTV pokazatelju

U nastavku je prikazan LTV omjer (odnos pokrivenosti kredita i tržišne vrijednosti kolaterala založenog uz taj kredit) za portfelj individualnih klijenata:

##### Kućanstva

Grupa 2022.							u milijunima kuna
	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Bez kolaterala	Ukupno
<b>LTV</b>							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	1.645	5.170	5.101	4.915	51	2.975	19.857
Bruto krediti za potrošnju	39	58	45	32	1	14.975	15.150
Ukupno	1.684	5.228	5.146	4.947	52	17.950	35.007

Grupa 2021.							u milijunima kuna
	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Bez kolaterala	Ukupno
<b>LTV</b>							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	1.693	5.686	4.444	4.548	40	2.543	18.954
Bruto krediti za potrošnju	46	63	58	52	-	13.910	14.129
Ukupno	1.739	5.749	4.502	4.600	40	16.453	33.083

Banka 2022.							u milijunima kuna
	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Bez kolaterala	Ukupno
<b>LTV</b>							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	1.555	4.728	4.567	4.408	37	2.646	17.941
Bruto krediti za potrošnju	39	58	45	32	1	9.637	9.812
Ukupno	1.594	4.786	4.612	4.440	38	12.283	27.753

Banka 2021.							u milijunima kuna
	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	Bez kolaterala	Ukupno
<b>LTV</b>							
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	1.488	4.403	4.438	4.546	30	2.316	17.221
Bruto krediti za potrošnju	46	63	58	52	-	8.973	9.192
Ukupno	1.534	4.466	4.496	4.598	30	11.289	26.413

##### Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i kartični krediti nisu uključeni u Bruto potrošačke kredite
- $LTV = LTV_{\text{trenutni}}$  predstavlja omjer između bruto vrijednosti kredita i tržišne vrijednosti nekretnina i ostalih instrumenata kreditne zaštite založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjenja za prethodne terete Grupe i drugih vjerovnika te bez primjene korektivnih faktora)
- $LTV=0\%$  - za kredite koji ne zahtijevaju nekretninu kao kolateral. Kod stambenih kredita vrijedi  $LTV=0\%$  za kredite ispod 40 tisuća EUR-a.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Prijeboj financijske imovine i obveza

U tablicama u nastavku prikazane su financijska imovina i financijske obveze koje su predmet primjenjivog krovnog ugovora o netiranju ili sličnog sporazuma koji pokriva slične financijske instrumente, bez obzira jesu li prebijeni u izvještaju o financijskom položaju.

Slični sporazumi uključuju krovne ugovore International Swaps and Derivatives Association ("ISDA"), globalne krovne ugovore o reotkupu i ugovore o netiranju depozita. Slični financijski instrumenti uključuju derivative, ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa te zajmove i depozite. Spomenuti krovni ugovori o netiranju ne podliježu prijeboju u izvještaju o financijskom položaju. Razlog tome je njihovo stvaranje prava na sučeljavanje priznatih iznosa za ugovorne strane sporazuma koje je primjenjivo samo u slučaju kada nastupi neplaćanje, nesolventnost ili stečaj Grupe ili ugovornih strana ili ostalih unaprijed određenih događaja. Dodatno, Grupa i njene ugovorne strane nemaju namjeru namire na neto osnovi ili istovremeno realiziranje imovine ili namire obveza.

Grupa prima i pruža instrumente osiguranja u obliku novca i utrživih vrijednosnih papira za slijedeće transakcije:

- derivative;
- ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkupa, te obrnute repo ugovore.

Takav instrument osiguranja predmet je standardnih uvjeta, kad je to primjenjivo u skladu s ISDA Credit Support Annex. Uvjeti isto tako svakoj ugovornoj strani daju pravo na raskid spomenutih transakcija ukoliko ugovorna strana ne uspije predati instrument osiguranja.

Grupa	u milijunima kn														
	Bruto iznosi priznate financijske imovine		Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci		
	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2022.	2021.	2022.	2021.	
<b>Vrsta financijske imovine</b>															
Derivativi – imovina kojom se trguje	1.946	1.072	-	-	1.946	1.072	(343)	(80)	(1.509)	(891)	94	101	-	-	
Obrnuti repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.663	8.138	
	<b>1.946</b>	<b>1.072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.946</b>	<b>1.072</b>	<b>(343)</b>	<b>(80)</b>	<b>(1.509)</b>	<b>(891)</b>	<b>94</b>	<b>101</b>	<b>8.663</b>	<b>8.138</b>	

Grupa	u milijunima kn														
	Bruto iznosi priznate financijske obveze		Bruto iznosi priznate financijske imovine prebijene u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi financijske obveze prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska obveza koja nije predmet prijeboja u Bilanci		
	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2022.	2021.	2022.	2021.	
<b>Vrsta financijske obveze</b>															
Derivativi – obveze kojima se trguje	2.390	894	-	-	2.390	894	(418)	(80)	(636)	(31)	1.336	783	3	1	
Repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254	-	
	<b>2.390</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.390</b>	<b>894</b>	<b>(418)</b>	<b>(80)</b>	<b>(636)</b>	<b>(31)</b>	<b>1.336</b>	<b>783</b>	<b>257</b>	<b>1</b>	

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Prijeboj financijske imovine i obveza (nastavak)

Banka		u milijunima kn												
Vrsta financijske imovine	Bruto iznosi priznate financijske imovine		Bruto iznosi priznatih financijskih obveza prebijenih u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi financijske imovine prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska imovina koja nije predmet prijeboja u Bilanci	
	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2022.	2021.	2022.	2021.
							2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.
Derivativi – imovina kojom se trguje	1.946	1.072	-	-	1.946	1.072	(343)	(80)	(1.509)	(891)	94	101	-	-
Obrnuti repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.402	5.133
	<b>1.946</b>	<b>1.072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.946</b>	<b>1.072</b>	<b>(343)</b>	<b>(80)</b>	<b>(1.509)</b>	<b>(891)</b>	<b>94</b>	<b>101</b>	<b>6.402</b>	<b>5.133</b>

Banka		u milijunima kn												
Vrsta financijske obveze	Bruto iznosi priznate financijske obveze		Bruto iznosi priznate financijske imovine prebijene u izvještaju o financijskom položaju		Neto iznosi financijske obveze prikazane u izvještaju o financijskom položaju		Povezani iznosi koji nisu predmet netiranja u izvještaju o financijskom položaju				Neto iznos		Financijska obveza koja nije predmet prijeboja u Bilanci	
	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		2022.	2021.	2022.	2021.
							2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.
Derivativi – obveze kojima se trguje	2.390	894	-	-	2.390	894	(418)	(80)	(636)	(31)	1.336	783	2	1
Repo ugovori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254	-
	<b>2.390</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.390</b>	<b>894</b>	<b>(418)</b>	<b>(80)</b>	<b>(636)</b>	<b>(31)</b>	<b>1.336</b>	<b>783</b>	<b>256</b>	<b>1</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Koncentracija kreditnog rizika prema industriji

Grupa i Banka prate koncentraciju kreditnog rizika prema poslovnim segmentima, industrijskim granama (za korporativne klijente) i geografskim područjima (izloženost prema zemljama i regijama Republike Hrvatske).

Odobranje zajmova usmjereno je korporativnim klijentima i građanima (pravnim i fizičkim osobama).

Kreditni portfelj dijeli se na poslovne segmente: velika i srednja poduzeća, obrtnici i mala poduzeća, stanovništvo i privatni klijenti.

Kreditni portfelj korporativnih klijenata prema industrijskim granama, umanjen za rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u sljedećoj tablici:

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Trgovina na veliko i malo	7.103	5.737	4.412	3.503
Prerađivačka industrija	4.753	4.353	3.254	3.008
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	2.334	2.287	2.139	2.043
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.881	1.828	1.708	1.703
Poslovanje nekretninama	2.096	2.249	1.716	1.772
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	4.747	1.016	4.536	811
Građevinarstvo	1.864	1.309	1.274	767
Prijevoz i skladištenje	2.865	2.371	2.441	2.003
Opskrba vodom	553	750	461	656
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	782	752	635	626
Informacije i komunikacije	363	165	285	210
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	473	408	142	125
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	298	3	298	3
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	179	177	83	79
Ostale uslužne djelatnosti	180	146	27	28
Umjetnost, zabava i rekreacija	137	155	124	140
Obrazovanje	34	28	24	23
Rudarstvo i vađenje	70	63	3	3
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	259	300	-	-
<b>Ostala financijska društva</b>	<b>438</b>	<b>477</b>	<b>387</b>	<b>1.222</b>
<b>Pravne osobe (bilješka 19)</b>	<b>31.409</b>	<b>24.574</b>	<b>23.949</b>	<b>18.725</b>
<b>Država i javni sektor (bilješka 19)</b>	<b>27.066</b>	<b>23.555</b>	<b>26.247</b>	<b>22.834</b>
<b>Fizičke osobe i obrtnici (bilješka 19)</b>	<b>39.437</b>	<b>37.037</b>	<b>31.112</b>	<b>29.260</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>97.912</b>	<b>85.166</b>	<b>81.308</b>	<b>70.819</b>

##### Koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji

	Grupa		Banka	
	2022.	2021.	2022.	2021.
Republika Hrvatska	76,16%	80,18%	90,68%	93,98%
Bosna i Hercegovina, Federacije Bosne i Hercegovine	14,80%	15,20%	0,26%	0,09%
Italija	6,76%	2,95%	7,08%	3,26%
Ostale države	2,28%	1,67%	1,98%	2,67%
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Osjetljivost/utjecaj višestrukih scenarija

Pri kalkulaciji MSFI 9 očekivanih kreditnih gubitaka, u obzir se uzimaju tri makroekonomska scenarija: osnovni, pozitivan i krizni scenarij. Unutar scenarija, parametri kreditnog rizika se podvrgavaju stresu, temeljeno na promjenama makroekonomskih varijabli. Varijable koje se uzimaju u obzir: BDP, Indeks kućanstva, stopa nezaposlenosti, kamatna stopa na kratkoročne izloženosti, mjesečna plaća, inflacija i tečaj. Pregled predmetnih scenarija za Republiku Hrvatsku, zajedno s pretpostavljenim vjerojatnim događajima, prezentirani su u tablici niže:

31. prosinac 2022.

Makroekonomske varijable	Scenarij	Vjerojatnost	2022.	2023.	2024.	2025.
Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena	Osnovni	60%	5,5	2,7	2,4	4,2
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	5,5	-2,9	2,8	4,1
Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena	Osnovni	60%	10,0	4,8	5,0	6,5
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	10,0	3,6	5,3	6,5
Stopa nezaposlenosti, %	Osnovni	60%	7,2	6,4	5,6	5,0
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	7,2	8,1	8,0	7,5
Kamatna stopa na kratkoročne kunske izloženosti	Osnovni	60%	2,25	2,50	2,25	2,25
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	2,25	2,50	2,25	2,25
Mjesečna plaća, nominalni EUR	Osnovni	60%	1.304,8	1.359,3	1.427,3	1.494,7
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	1.304,8	1.285,2	1.459,5	1.521,7
Inflacija, na godišnjoj razini	Osnovni	60%	10,0	7,0	2,5	2,0
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	10,0	7,5	2,7	2,5
EUR/HRK tečaj	Osnovni	60%	7,5	7,5	7,5	7,5
	Pozitivni	0%				
	Krizni	40%	7,5	7,5	7,5	7,5

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Osjetljivost/utjecaj višestrukih scenarija (nastavak)

31. prosinac 2021.

Makroekonomske varijable	Scenarij	Vjerojatnost	2021	2022	2023	2024
<b>Realni BDP, na godišnjoj razini, % promjena</b>	Osnovni	55%	6,9	5,3	5,4	3,8
	Pozitivni	5%	6,9	6,8	7,0	4,7
	Krizni	40%	6,9	3,5	3,6	2,8
<b>Indeks kućanstva, na godišnjoj razini, % promjena</b>	Osnovni	55%	8,0	3,5	2,0	3,0
	Pozitivni	5%	8,0	3,7	2,5	3,4
	Krizni	40%	8,0	3,2	1,3	2,4
<b>Stopa nezaposlenosti, %</b>	Osnovni	55%	7,2	6,1	5,3	5,0
	Pozitivni	5%	7,2	5,5	4,1	3,8
	Krizni	40%	7,2	7,3	7,8	8,0
<b>Kamatna stopa na kratkoročne kunske izloženosti</b>	Osnovni	55%	0,02	0,01	0,01	0,01
	Pozitivni	5%	0,02	0,01	0,01	0,01
	Krizni	40%	0,02	0,01	0,01	0,01
<b>Mjesečna plaća, nominalni EUR</b>	Osnovni	55%	1.269,9	1.322,0	1.395,0	1.476,3
	Pozitivni	5%	1.269,9	1.339,9	1.430,8	1.490,9
	Krizni	40%	1.269,9	1.280,9	1.343,6	1.409,1
<b>Inflacija, na godišnjoj razini</b>	Osnovni	55%	2,1	1,5	2,5	2,3
	Pozitivni	5%	2,1	1,6	2,7	2,5
	Krizni	40%	2,1	1,4	2,2	2,0
<b>EUR/kn tečaj</b>	Osnovni	55%	7,5	7,5	7,5	7,5
	Pozitivni	5%	7,5	7,5	7,5	7,5
	Krizni	40%	7,5	7,5	7,5	7,5

Uzimajući u obzir predmetne scenarije kao i njihove pripadajuće vjerojatnosti, ECL izračun temeljen na osnovnom scenariju prilagođen je kako bi obuhvatio višestruke makroekonomske scenarije (pozitivne i krizne, uz dodatak na osnovni scenarij). Utjecaj ovih prilagodbi na rezervacije prikazan je u tablici niže (pozitivni iznosi impliciraju porast rezervacija kao rezultat prilagodbe za višestruke scenarije):

2022.	u milijunima kn				
	Banke	Pravne osobe	Fizičke osobe i obrtnici	Država i javni sektor	Ukupno
<b>Prilagodba višestrukih scenarija</b>	0,0	103,7	49,1	7,1	<b>160,1</b>

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **40.1 Kreditni rizik (nastavak)**

##### **Analiza osjetljivosti očekivanog kreditnog gubitka (eng expected credit loss, ECL)**

Osjetljivost očekivanog kreditnog gubitka analizirana je na način da je ponder od 100% primijenjen posebno na osnovni, a posebno na krizni scenarij. U slučaju 100%-tnog pondera na krizni scenarij Prilagodba višestrukih scenarija dostiže približno HRK 470mn, odnosno 18% porasta očekivanoga kreditnog gubitka u odnosu na osnovni scenarij.

Kumulativni trogodišnji rast BDP-a smatra se najznačajnijom varijablom u smislu osjetljivosti očekivanog kreditnog gubitka. Slijedom navedenog, osjetljivost je procijenjena omjerom razlike očekivanih kreditnih gubitaka po kriznom i osnovnom scenariju u odnosu na razliku kumulativnog trogodišnjeg BDP-a po ista dva scenarija.

Zaključno, procijenjeno je da bi -1% pad u ukupnom kumulativnom trogodišnjem rastu BDP-a rezultirao rastom očekivanih kreditnih gubitaka od približno 3%.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Klasifikacija izloženosti za potrebe izvještavanja prema HNB-u

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, ovisno o statusu klijenta (performing ili non-performing) i postotku rezerviranja za izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, sve izloženosti su klasificirane u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2;
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3; te
- rizična skupina C.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza su klasificirane u rizičnu skupinu A te alokacija u podgrupe ovisi o promjeni kreditnog rizika nakon početnog priznavanja:

- ukoliko kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja, izloženost se raspoređuje u rizičnu podskupinu A1;
- ukoliko je kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja, izloženost se raspoređuje u rizičnu podskupinu A2.

Izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza (default) su klasificirane u rizičnu skupinu B1 ili lošiju.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza su klasificirane u sljedeće potkategorije:

- B-1, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Za sve plasmane u obuhvatu MSFI9 zahtjeva za umanjenjem vrijednosti, Grupa računa i priznaje očekivane kreditne gubitke na način propisan u internom Pravilniku za izračun rezervacija sukladno MSFI9 pravilima i određivanju klasifikacija izloženosti.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **40.2 Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti definira se kao rizik da Grupa očekivano (ili neočekivano) nije sposobna izvršavati obveze plaćanja (novcem ili isporukom) bez ugrožavanja dnevnog poslovanja ili financijskog stanja. Banka se smatra "dovoljno likvidnom" ili da ima "dovoljnu likvidnost" kad je u položaju da učinkovito ispunjava svoje obveze plaćanja te kad je sposobna tijekom određenog roka stvarati pozitivan novčani tok.

#### **Upravljanje rizikom likvidnosti**

Glavni cilj upravljanja likvidnošću je osigurati adekvatnu razinu likvidnosti kako bi se pravovremeno izvršile sve obveze plaćanja, kako u redovnom poslovanju, tako i tijekom stresnih uvjeta.

UniCredit Grupa je organizirana na način da su određene referentne banke za likvidnost (u daljnjem tekstu LRB) koje obuhvaćaju većinom sve članice unutar jedne zemlje koje dijele jedinstveni platni sustav te snose isti rizik zemlje. To ih čini gotovo jednako osjetljivim na kretanja likvidnosti unutar i van nacionalnih granica. Također, pojedini faktori rizika likvidnosti zahtijevaju analizu na razini zemlje, kako bi se kreiralo sveobuhvatno stanje likvidnosti Banke. U posebnim situacijama, ili kad dimenzija zemlje nije značajna, LRB može biti identificirana ili s vlasničkom kompanijom ili to može biti LRB iz druge zemlje. Holding društvo djeluje kao LRB Grupe, obavljajući svoju funkciju za sve članice Grupe kada je to potrebno.

Zagrebačka banka d.d. kao LRB prati i nadzire stanje likvidnosti svih svojih članica, sukladno materijalnoj značajnosti te vodi računa da sve članice Grupe raspoložu dostatnom razinom likvidnosti i da pravovremeno ispunjavaju sve svoje obveze.

Grupa Zagrebačke banke ima pristup raznovrsnim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju korištenjem velikog broja instrumenata koji uključuju različite vrste depozita stanovništva i pravnih osoba, uzete zajmove, izdane dužničke vrijednosnice i dionički kapital. To povećava fleksibilnost financiranja, te ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Grupa nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta i fleksibilnosti financiranja korištenjem obveza različitih rokova dospjeća. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju potrebne za ostvarenje poslovnih i strateških ciljeva Grupe. Nadalje, Grupa kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti, drži portfelj likvidne imovine.

Grupa prilagođava svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza te određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Ključne organizacijske jedinice u procesu upravljanja rizikom likvidnosti su Upravljanje aktivom i pasivom i financiranje (Upravljanje aktivom i pasivom), Financijski rizici (Likvidnosni rizik) te Tržišta (Riznica i Trgovanje) sukladno svojim odgovornostima.

Redovno poslovanje podrazumijeva uobičajene dnevne aktivnosti koje obavljaju sve funkcije uključene u proces upravljanja likvidnošću. Primjenjuje se dnevno upravljanje likvidnošću, za koje je uobičajeno da se ne aktivira nijedna faza iz Politike upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

Najvažnije aktivnosti usmjerene su na obavljanje uobičajenih tržišnih transakcija, u okviru definiranih limita izloženosti riziku, a u skladu s prethodno definiranim planovima (npr. plan financiranja) te odlukama nadležnih tijela i odgovarajućih operativnih funkcija. Ove aktivnosti uglavnom se odnose na upravljanje kratkoročnom likvidnošću, upravljanje strukturnom likvidnošću, upravljanje izvršenjem plana financiranja, redovito praćenje i analizu rezultata testiranja otpornosti na likvidnosni rizik, te dosljednu primjenu načela određivanja internih cijena.

Skup standardnih izvještaja o izloženosti riziku predstavlja alat pomoću kojeg nadležni Odbori donose svoje odluke, te se koristi za izradu analize stanja i kretanja pozicija izloženosti likvidnosnom riziku, kao i za praćenje usklađenosti s limitima.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Cilj upravljanja kratkoročnom likvidnošću jest očuvati održivu ravnotežu između novčanih priljeva i novčanih odljeva, što predstavlja osnovni preduvjet osiguranju kontinuiteta normalnog bankarskog poslovanja Grupe. Poseban naglasak je na pozicijama likvidnosti čija je ročnost do 12 mjeseci.

Redovita procjena rezultata testiranja otpornosti na stres potrebna je kako bi se procijenila vrijednost pozicije likvidnosti Grupe Zagrebačke banke. Ona predstavlja dodatan način praćenja rizika povezanog s kratkoročnom pozicijom. Ako se pozicija pogoršava, testovi otpornosti na stres likvidnosnog rizika predstavljaju jednu od glavnih metrika i pomažu poslovodstvu u donošenju odluka prije, kao i za vrijeme stresnih situacija. Konkretno, rezultati testiranja otpornosti na stres likvidnosnog rizika korisni su jer omogućuju redovitu procjenu primjerenog iznosa i strukture potrebnih rezervi likvidnosti. Kao takvo, testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik prije se može smatrati sredstvom za kontinuiranu procjenu rizika likvidnosti, nego li samo u kriznim situacijama.

Upravljanje strukturnom likvidnošću Grupe ima za cilj osigurati financijsku stabilnost financijskog položaja. Osnovni je cilj, s jedne strane, izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti, a s druge strane osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

##### Mjere rizika i sustav izvještavanja

###### a) *Unutar dnevna likvidnost*

Rizikom unutar dnevne likvidnosti upravlja se kroz definiranje pričuve unutar dnevne likvidnosti kako bi se sve obveze i plaćanja izvršile pravovremeno i u slučaju kašnjenja/nerealiziranih očekivanih priljeva. Grupna metodologija predviđa tri načina plaćanja od kojih dva tipa pričuve unutar dnevne likvidnosti.

Prvi tip pričuve pokriva kritična plaćanja, tj. odljeve koji po svojim karakteristikama obavezno moraju biti izvršeni unutar određenog vremenskog razdoblja. Minimalni iznos potreban za kritična plaćanja treba biti pokriven kroz iznos linija od centralne banke i iznosom gotovine na računu dostupnom na kraju svakog dana poslovanja, kako bi se ispunila kritična plaćanja unutar sljedećeg dana poslovanja.

Drugi tip pričuve pokriva zahtjeve za likvidnosti u kritičnom satu radi izbjegavanja rizika koji proizlazi iz rezidualnih plaćanja. Pričuva rezidualnih plaćanja cilja uspješno izvršenje svi rezidualnih plaćanja nakon izvršenja kritičnih, čak i u okolnostima kašnjenja ili neizvršenja očekivanih priljeva. Tijekom dana poslovanja potrebno je održavati dovoljan iznos založivih vrijednosnica i novčanih sredstava. U kritičnom satu iznos novčanih sredstava i založivih vrijednosnica treba biti viši od iznosa pričuve za rezidualna plaćanja.

Treći tip pričuve pokriva periodična plaćanja, vezana uz plaćanja koja se događaju sezonski (npr. plaćanja poreza za banku ili za njene klijente). Ako bi banka redovito pokrivala takva plaćanja korištenjem gore navedenih zaštita, održavala bi prekomjernu zaštitu pokrivanja unutar dnevniht zahtjeva u normalnim danima. Kao posljedica toga, dodatni zahtjev za likvidnost vezan uz vrhunac plaćanja posebno je predviđen upravo u onim danima u kojima se očekuju veći odljevi.

###### b) *Profil kratkoročne likvidnosti*

Pozicija kratkoročne likvidnosti mjeri se operativnom ljestvicom dospijeća, koja se sastoji od niza vremenskih razreda i dva glavna elementa koji generiraju kumulativnu neusklađenost. Primarna kumulativna neusklađenost obuhvaća ugovorne međubankovne novčane priljeve i odljeve, nostro račune, gotovinu, riznične transakcije s nebankarskim klijentima i prilagodbu za neočekivane odljeve. Kapacitet dodatnog zaduženja sastoji se od slobodnih papira založivih kod središnje banke sukladno Odluci o provođenju monetarne politike i za transakcije na međubankarskom tržištu.

Limiti se primjenjuju na kumulativnu likvidnosnu neusklađenost (neto novčani tok uključujući kapacitet dodatnog zaduženja).

Limiti kratkoročne likvidnosti su definirani za pojedine valute i ukupno, kao i za razne kratkoročne vremenske razrede. Kratkoročna likvidnost prati se dnevno.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### c) *Testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti*

Testiranje otpornosti na stres je jedna od tehnika upravljanja rizicima koja se koristi da bi se procijenili eventualni učinci specifičnog događaja ili promjene unutar skupa financijskih varijabli na financijsku poziciju neke institucije.

Osnovni cilj testiranja otpornosti na stres od rizika likvidnosti je procijeniti odgovarajuću veličinu kapaciteta dodatnog zaduženja, kako bi Grupa, ili bilo koja njena članica, bila u mogućnosti prebroditi zadani scenarij u utvrđenom vremenskom okviru. Odabir scenarija i vremenskog okvira određuje spremnost Grupe na preuzimanje rizika i kao takvo predstavlja dodatnu metriku za utvrđivanje pozicije kratkoročne likvidnosti Grupe. Stres testiranje otpornosti na stres kratkoročne likvidnosti provodi se na mjesečnoj osnovi uz mogućnost izvođenja češćih ad-hoc zahtjeva.

##### d) *Profil strukturne likvidnosti*

Strukturno upravljanje likvidnošću Grupe ima za cilj osiguranje financijske stabilnosti bilance. Glavni cilj je, s jedne strane, izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na zahtjeve za financiranjem u kratkoročnoj likvidnoj poziciji, a s druge strane optimizirati izvore financiranja i povezane troškove. To se može postići održavanjem odgovarajuće razine praćenja dospjeća koju obavlja bankarska djelatnost.

U cilju te svrhe, rast imovine postiže se odgovarajućim financiranjem, identificiranjem najprikladnije kombinacije instrumenata, u smislu valuta i rokova dospjeća, tijekom izrade financijskog plana („budget“) za cijelu Grupu i uzimajući u obzir razvoj komercijalnih izvora financiranja te analizu srednjoročnih i dugoročnih zahtjeva za financiranjem na veliko, a uzimajući u obzir također i tržišni potencijal i razvoj tržišnih uvjeta.

Profil strukturne likvidnosti s odgovarajućim internim metrikama (SLR, Strukturni FX Gap i MMG) prikazujemo u nastavku.

Omjer strukturne likvidnosti (engl. Structural Liquidity Ratio - SLR) razvijen je kao metrika tj. mjera za ugrađivanje ekonomske točke gledišta, u skladu s načelima na kojima se temelje Pravila transformacije dospjeća koja se prilagođavaju primjenom internog modeliranja.

SLR pruža protutežu regulatornom gledištu, uzimajući u obzir i bihevioralne i ekonomske pretpostavke: kao npr. ekonomska/unutarnja transformacija regulatornih/normativnih metrika. SLR se izračunava kao omjer između srednjoročnih obveza i imovine koja dospjeva iznad razreda („bucket“)

Strukturni FX Gap računa se kao razlika obveza po materijalno značajnim valutama (EUR, ostalo) u razredu preko jedne godine i imovine u razredu preko jedne godine u istoj valuti. Pozicije se preuzimaju iz Omjera strukturne likvidnost po materijalno značajnim valutama. Novčani tokovi deviznih izvedenica prikazuju se prema preostalom ugovorenom vremenu do dospjeća

Maturity Match Gap (MMG) metrika, prati likvidnost (kratkoročnu i dugoročnu) za članice koje nisu banke, a koje su materijalno značajne (npr. leasing društva) te u njihovom slučaju zamjenjuje prethodno opisane metrike zbog specifičnosti njihovog poslovanja. Cilj je minimizirati razliku između imovine i obveza koji dospjevaju u svakom definiranom vremenskom razredu, a što se postiže uskladom ročnosti izvora financiranja i plasmana. Ukoliko je razlika između obveza i potraživanja u istom vremenskom razredu negativna odljevi se mogu financirati iz očekivanih priljeva u istom razredu. U slučaju da je Gap pozitivan dozvoljeno je koristiti kumulativna sredstva iz prethodnih vremenskih razreda.

##### e) *Regulatorne metrike rizika likvidnosti*

Uz interne metrike rizika likvidnosti (UniCredit Grupe), regulatorne metrike rizika likvidnosti u okviru upravljanja su: obvezna rezerva, minimalno potrebna devizna potraživanja, zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR), zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) i dodatne metrike likvidnosti (ALMM). Regulatorne metrike rizika likvidnosti prate se prema propisanoj dinamici dnevno/mjesečno.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 40.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza

Tablica u nastavku sadrži analizu dospijeća financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine.

<i>Grupa</i>		u milijunima kn								
31. prosinca 2022.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>										
Tekući računi i depoziti banaka	7.116	3.900	61	4	134	199	225	799	1.750	44
Tekući računi i depoziti komitenata	143.531	98.091	4.631	326	2.801	5.954	7.583	12.339	10.971	835
Izdane dužničke vrijednosnice	1.137	-	-	-	-	7	-	-	-	1.130
Ostale obveze	561	396	-	-	3	7	11	18	118	8
<b>Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku</b>	<b>152.345</b>	<b>102.387</b>	<b>4.692</b>	<b>330</b>	<b>2.938</b>	<b>6.167</b>	<b>7.819</b>	<b>13.156</b>	<b>12.839</b>	<b>2.017</b>
Derivativne financijske obveze	2.392	16	-	3	2	715	464	69	675	448
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(440)	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(369)
<b>Vanbilančne obveze</b>	<b>16.446</b>	<b>28</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>166</b>	<b>674</b>	<b>374</b>	<b>5.204</b>	<b>9.986</b>

<i>Grupa</i>		u milijunima kn								
31. prosinca 2021.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>										
Tekući računi i depoziti banaka	5.009	2.359	-	4	44	185	282	463	1.647	25
Tekući računi i depoziti komitenata	127.378	84.288	227	374	4.032	4.906	4.258	12.033	16.159	1.101
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	540	470	1	-	2	4	6	12	33	12
<b>Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku</b>	<b>132.927</b>	<b>87.117</b>	<b>228</b>	<b>378</b>	<b>4.078</b>	<b>5.095</b>	<b>4.546</b>	<b>12.508</b>	<b>17.839</b>	<b>1.138</b>
Derivativne financijske obveze	895	49	-	6	11	6	1	6	714	102
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
<b>Vanbilančne obveze</b>	<b>13.239</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>18</b>	<b>116</b>	<b>1.032</b>	<b>120</b>	<b>2.378</b>	<b>9.555</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 40.2.1 Analiza ročne strukture financijskih obveza (nastavak)

<i>Banka</i>		u milijunima kn								
31. prosinca 2022.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>										
Tekući računi i depoziti banaka	3.649	3.420	57	4	-	-	-	167	-	1
Tekući računi i depoziti komitenata	122.332	79.544	4.579	287	2.723	5.881	7.291	11.470	9.740	817
Izdane dužničke vrijednosnice	1.137	-	-	-	-	7	-	-	-	1.130
Ostale obveze	444	368	-	-	2	5	8	14	39	8
<b>Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku</b>	<b>127.562</b>	<b>83.332</b>	<b>4.636</b>	<b>291</b>	<b>2.725</b>	<b>5.893</b>	<b>7.299</b>	<b>11.651</b>	<b>9.779</b>	<b>1.956</b>
Derivativne financijske obveze	2.392	16	-	3	2	715	464	69	675	448
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(440)	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(369)
<b>Vanbilančne obveze</b>	<b>14.601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>635</b>	<b>102</b>	<b>4.551</b>	<b>9.215</b>

<i>Banka</i>		u milijunima kn								
31. prosinca 2021.	Knjigovodstvena vrijednost	Po viđenju	1 do 7 dana	7 do 15 dana	15 dana do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>										
Tekući računi i depoziti banaka	2.603	2.432	-	4	-	1	-	-	166	-
Tekući računi i depoziti komitenata	107.225	67.610	157	329	3.943	4.680	3.802	11.096	14.524	1.084
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	442	372	1	-	2	4	6	12	33	12
<b>Ukupno financijske obveze prema amortiziranom trošku</b>	<b>110.270</b>	<b>70.414</b>	<b>158</b>	<b>333</b>	<b>3.945</b>	<b>4.685</b>	<b>3.808</b>	<b>11.108</b>	<b>14.723</b>	<b>1.096</b>
Derivativne financijske obveze	895	49	-	6	11	6	1	6	714	102
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
<b>Vanbilančne obveze</b>	<b>11.723</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>17</b>	<b>67</b>	<b>967</b>	<b>10</b>	<b>1.876</b>	<b>8.774</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 40.2.2 Regulatorne metrike likvidnosti

##### Zahtjev likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Zahtjev likvidnosne pokrivenosti (engl. Liquidity Coverage Ratio - LCR) je metrika koja prati omjer likvidne imovine (HQLA) i očekivanih neto odljeva. Omjer iznad 100% pokazuje da su tekuća sredstva (u obliku likvidne imovine) dostatna za pokrivanje procijenjenih neto novčanih odljeva u sljedećih 30 dana u razdoblju akutnog stresa.

Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA) uključuje gotovinu, rezerve kod centralne banke (dostupne u vrijeme stresa) i nezaložene vrijednosne papire.

Neto likvidnosni odljevi računaju se kao razlika između novčanih odljeva (po depozitima stanovništva, velikih izvora financiranja, vanbilančnih obveza) i priljeva (po plasmanima koje očekujemo u sljedećih 30 dana). Priljevi su ograničeni i priznaju se u izračun do maksimalno 75% ukupno iskazanih odljeva.

	u milijunima kn							
	Zagrebačka banka d.d.				Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
<b>UKUPNO HQLA</b>	<b>68.066</b>	<b>67.974</b>	50.431	50.335	<b>7.577</b>	<b>7.577</b>	8.061	8.061
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	<b>48.680</b>	<b>48.680</b>	31.906	31.906	<b>2.514</b>	<b>2.514</b>	2.062	2.062
Imovina (Razina 1 i Razina2)	<b>19.386</b>	<b>19.294</b>	18.525	18.429	<b>5.063</b>	<b>5.063</b>	5.999	5.999
<b>UKUPNI NETO LIKVIDNOSNI ODLJEVI</b>	<b>139.877</b>	<b>26.540</b>	125.539	25.425	<b>21.576</b>	<b>3.431</b>	19.752	3.517
<b>ZAHTJEV LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)</b>	<b>256%</b>		<b>198%</b>		<b>221%</b>		<b>229%</b>	
<b>PRILJEVI</b>	<b>9.718</b>	<b>2.253</b>	11.689	5.991	<b>6.507</b>	<b>3.672</b>	7.701	4.215
Priljevi od potraživanja (prihodujući)	<b>937</b>	<b>513</b>	897	494	<b>702</b>	<b>370</b>	550	294
Ostali priljevi	<b>8.781</b>	<b>1.740</b>	10.792	5.497	<b>5.805</b>	<b>3.302</b>	7.151	3.921
75% odljeva	-	<b>2.253</b>	-	5.991	-	<b>3.672</b>	-	4.215
<b>ODLJEVI</b>	<b>149.595</b>	<b>28.793</b>	137.228	31.416	<b>28.083</b>	<b>7.103</b>	27.453	7.732
Depoziti stanovništva i MSP klijenata	<b>83.680</b>	<b>5.995</b>	75.177	6.596	<b>12.796</b>	<b>1.385</b>	12.740	1.446
Veliki izvori financiranja	<b>40.411</b>	<b>21.443</b>	38.988	23.041	<b>10.293</b>	<b>5.140</b>	10.412	6.110
Kreditne i likvidnosne linije	<b>25.248</b>	<b>1.355</b>	23.063	1.779	<b>4.994</b>	<b>578</b>	4.301	176
Odljevi s osnove transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala	<b>256</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razina upozorenja</b>	<b>111%</b>		<b>112%</b>		<b>115%</b>		<b>115%</b>	

\* osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati zahtjev likvidnosne pokrivenosti (LCR) je Unicredit Mostar

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 40.2.2 Regulatorne metrike likvidnosti (nastavak)

##### Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (engl. NSFR – Net Stable Funding Ratio) predstavlja omjer iznosa stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja. Uvođenjem CRR II zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja, koji su već bili dio CRR I, isti su sada finalizirani i po prvi puta primjenjivi od lipnja 2021. NSFR je izražen u obliku omjera koji mora biti jednak ili veći od 100%. Kako bi se odredili ukupni stabilni te potrebni izvori financiranja, čimbenici koji odražavaju pretpostavke nadzora dodjeljuju se izvorima financiranja Banke, kao i njenim izloženostima, pri čemu ti isti čimbenici odražavaju likvidnosne karakteristike svake kategorije instrumenta.

NSFR utvrđuje minimalni prihvatljivi iznos srednjoročnog financiranja ispred imovine i aktivnosti Grupe. Za cilj ima osigurati minimalno prihvatljivu razinu dugoročnih izvora financiranja za trenutnu razinu i strukturu bančine imovine, te ograničiti mogućnost oslanjanja na kratkoročne izvore financiranja, posebno tijekom razdoblja stresa.

	Zagrebačka banka d.d.		u milijunima kn Ostale značajnije podružnice unutar Grupe*	
	2022.	2021.	2022.	2021.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	116.637	105.999	19.988	19.571
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	56.017	52.315	10.507	10.012
<b>Razina upozorenja</b>	<b>104,0%</b>	104,3%	<b>104,0%</b>	104,5%
<b>Limit</b>	<b>101%</b>	101%	<b>101%</b>	101%
<b>Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)</b>	<b>208,22%</b>	202,62%	<b>190,24%</b>	195,47%

\*osim za Zagrebačku banku d.d., značajna članica Grupe Zagrebačka banka za koju se prati zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (NSFR) je Unicredit Mostar

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik definira se kao rizik promjena cijena na tržištu koje bi utjecale na vrijednost pozicija u portfelju Grupe, uključujući i pozicije knjige trgovanja i pozicije knjige banke, rezultirajući efektom u izvještaju o dobiti ili gubitku ili na vrijednost financijskih instrumenata Grupe. Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- valutni rizik,
- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže te
- cjenovni rizik vlasničkih instrumenata
- robni rizik.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na razini Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

S ciljem upravljanja i kontrole tržišnih rizika, kreirani su dnevni izvještaji o izloženosti tržišnim rizicima (na razini pojedine članice Grupe i na razini cijele Grupe), te su definirani limiti za izloženost tržišnom riziku.

#### **Upravljanje tržišnim rizicima**

Tržišnim rizicima kojima je izložena Grupa upravljaju organizacijske jedinice Upravljanja rizicima klijenata i Riznice, te OJ Financije (Upravljanje aktivom i pasivom), gdje je jedinica Upravljanja rizicima klijenata i Riznice zadužena za upravljanje deviznom pozicijom Banke i svojim vlastitim pozicijama u rizničnim proizvodima (uključujući pozicijama u rizničnim proizvodima proizašlim iz transakcija s klijentima) s ciljem osiguravanja maksimalnih povrata uz prihvatljivu razinu rizika u skladu s definiranim apetitom za rizik, dok Financije (Upravljanje aktivom i pasivom) upravljaju kamatnim rizikom banke proizašlim iz vlastitih pozicija te transakcija s klijentima (kreditni i depoziti), prenesenih na Financije kroz sustav internih cijena.

S ciljem upravljanja tržišnim rizicima, definirani su limiti, gdje su glavni limiti definirani u okviru Apetita za rizik Grupe usvojenog od strane Uprave i Nadzornog odbora, dok su detaljniji limiti usvojeni od strane Odbora za financijski rizik („FRC“) i usklađeni s UniCredit Grupom. Organizacijska jedinica Financijskih rizika odgovorna je za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku kao i za provjeru usklađenosti s definiranim limitima. U slučaju prekoračenja limita, pokreće se eskalacijski proces.

#### **Izloženost tržišnim rizicima – portfelj namijenjen trgovanju i pozicije koje nisu namijenjene trgovanju**

Grupa razdvaja svoje izloženosti tržišnim rizicima između portfelja namijenjenog trgovanju i pozicija koje nisu namijenjene trgovanju. Pozicije u portfelju namijenjenom trgovanju su uglavnom pozicije OJ Upravljanje pozicijom Banke, te uključuju pozicije koje se drže s namjerom trgovanja ili kako bi se zaštitile pozicije koje se drže s namjerom trgovanja. Glavnina izloženosti tržišnim rizicima Grupe koncentrirana je u portfelju koje čine pozicije koje nisu namijenjene trgovanju.

#### **Tehnike mjerenja tržišnih rizika**

Kako bi se pratile izloženosti tržišnim rizicima, pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi od strane neovisne jedinice za upravljanje rizikom i uspoređene s definiranim limitima. Na razini Grupe, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvještavanje o izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvještavanje tržišnih rizika Grupe usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju vrijednost pod rizikom, metrikama osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BPV, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu – CPV, , neto otvorena devizna pozicija, pozicija u dionicama i ostale mjere osjetljivosti), upozoravajuća razina gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont) i rezultati testiranja otpornosti na stres, ukupnu izloženost prema državi i maksimalni udio rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika u odnosu na ukupnu rizikom ponderiranu imovinu (u daljnjem tekstu: „Max RWA of MR (%“).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### a) Value at Risk

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka (baziranu na modelu) na postojećem portfelju uzrokovanu nepovoljnim kretanjima na tržištu. VaR izražava maksimalni potencijalni gubitak Grupe, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti.

Value at Risk (VaR) se definira gubitak vrijednosti portfelja tijekom jednog dana uz razinu pouzdanosti od 99%. Izračunava se dnevno i definira na temelju fer vrijednosti kroz dobit i gubitak (FVtPL) i fer vrijednosti kroz pozicije ostale sveobuhvatne dobiti (FVOCI).

Grupa koristi model procjene rizika koji je interno razvila UniCredit S.p.A.

Korišteni model pokriva:

- opći tržišni rizik pozicija u stranim valutama,
- opći i specifični tržišni rizik dužničkih instrumenata,
- opći i specifični tržišni rizik vlasničkih instrumenata,
- kamatni rizik pozicija knjige banke
- rizik opcija te
- robni rizik.

Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 250 zapažanja dnevnih povrata. Korištenje povijesne simulacije omogućuje implicitno uključivanje u model povijesno zabilježenih korelacija među pojedinim kategorijama rizika. Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem.

Limite dnevno prate Financijski Rizici.

Postavljanjem VaR limita osigurava se homogen i usporediv alat za mjerenje razine rizika, usmjeren na međusobni odnos rizika i dobiti. VaR limiti prate se odvojeno za pozicije Financija, Riznicu i Upravljanje Pozicijom Banke, kao i na ukupnoj razini. Odgovarajući pozicijski limiti po svim kategorijama rizika (vrijednost baznog boda, nominalna vrijednost, otvorenost devizne pozicije, izloženost prema pojedinom izdavatelju itd.) služe kao dopuna postavljenim VaR limitima.

##### Kretanje VaR pokazatelja

Ukupni VaR FV OSD na razini Grupe u 2022. godini se povećao u odnosu na 2021. godinu zbog ažuriranja povijesnog uzorka koji se koristi pri izračunu te uzima u obzir posljednjih 250 opservacija, s obzirom na opservacije zabilježene u izrazito volatilnoj 2022.godini.

Razina VaR FV RDIG se smanjila, a zbog smanjenja FV RDIG pozicije.

##### VaR Grupe

	2022		2021	
	FV RDIG	FV OSD	FV RDIG	FV OSD
Najmanji	917	15.393	585	9.435
Prosječni	1.325	39.717	1.704	16.868
Najveći	2.818	47.800	5.281	44.915
Kraj godine	982	42.622	1155	16.216

u tisućama kn



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

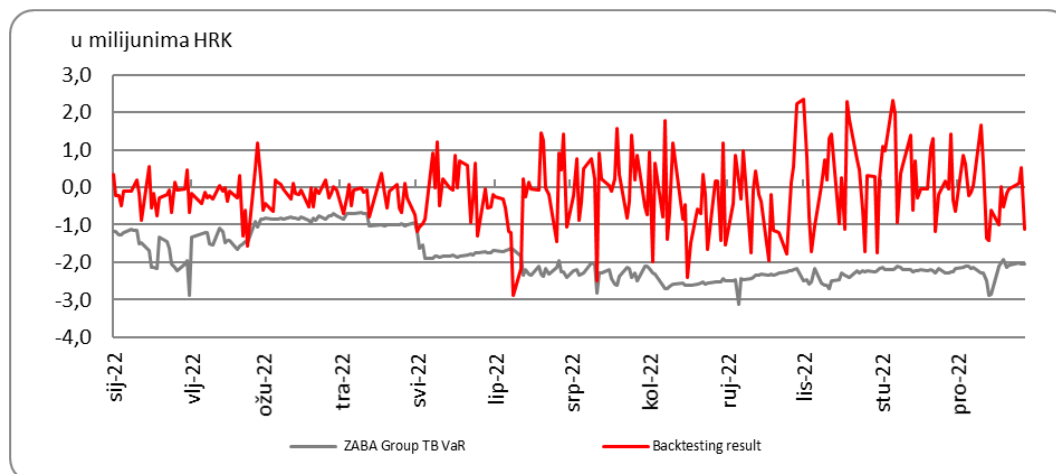
##### a) Value at Risk (nastavak)

#### VaR Grupe prema vrstama rizika

	FV RDIG		FV OSD	
	Kraj godine	Kraj godine	Kraj godine	Kraj godine
	2022	2021	2022	2021
Kamatni rizik	1.672	1.189	21.883	6.427
Rizik kamatne marže	-	17	31.707	16.021
Valutni rizik	748	180	-	-
Cijenovni rizik vrijednosnica	863	646	-	-
<b>Ukupni VaR</b>	<b>982</b>	<b>1.155</b>	<b>42.622</b>	<b>16.216</b>

u tisućama kn

#### Rezultati retroaktivnog testiranja u 2022. Godini



Retroaktivno testiranje (backtesting) provodi se računanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti (sintetički gubici) koji nadmašuju razinu VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježena su tri prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja na razini Grupe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### a) Value at Risk (nastavak)

##### VaR Banke

	u tisućama kn			
	2022		2021	
	FV RDIG	FV OSD	FV RDIG	FV OSD
Najmanji	860	8.967	596	8.350
Prosječni	1.304	26.296	1.393	11.797
Najveći	2.520	33.060	4.119	27.622
Kraj godine	885	27.833	1198	9.681

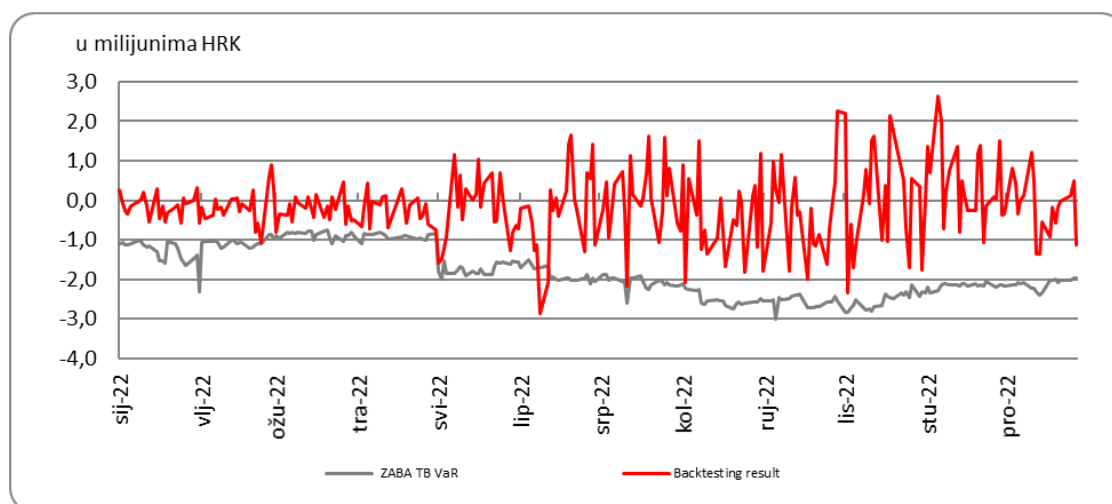
##### VaR Banke prema vrstama rizika

Ukupni VaR FV OSD na razini Grupe u 2022. godini se povećao u odnosu na 2021. godinu zbog ažuriranja povijesnog uzorka koji se koristi pri izračunu te uzima u obzir posljednjih 250 opservacija, obzirom na opservacije zabilježene u izrazito volatilnoj 2022. godini.

Razina VaR FV RDIG se smanjila, a zbog smanjenja FV RDIG pozicije.

	u tisućama kn			
	FV RDIG		FV OSD	
	Kraj godine 2022	Kraj godine 2021	Kraj godine 2022	Kraj godine 2021
Kamatni rizik	1.672	1.165	21.021	3.951
Rizik kamatne marže	-	17	10.482	8.843
Valutni rizik	373	299	-	-
Cijenovni rizik vrijednosnica	863	647	-	-
<b>Ukupni VaR</b>	<b>885</b>	<b>1.198</b>	<b>27.833</b>	<b>9.681</b>

##### Rezultati retroaktivnog testiranja u 2022. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježena su dva prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### b) Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi). Testiranje otpornosti na stres provodi se i za pojedine faktore rizika i za makro scenarije, gdje makro scenariji prikazuju potencijalni negativan utjecaj globalnih kretanja faktora rizika sa specifičnim utjecajem definiranim za svaku kategoriju rizika, dok testiranje otpornosti na stres za pojedine faktore rizika ili grupe faktora rizika prikazuje potencijalni negativan utjecaj na pojedinačni tržišni segment.

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Grupe obuhvaća sljedeće kategorije rizika:

- valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta - testiranje otpornosti na stres obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 20% za sve važnije pojedinačne valute u odnosu na kunu u pogledu otvorenosti neto devizne pozicije.

Pored toga, standardni izvještaj o testiranju otpornosti na stres uključuje dva makroekonomska scenarija definirana na razini UniCredit Grupe.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna FRC izvješća, a rezultati se razmatraju na FRC sjednicama, na podboru Tržišnih rizika ili barem od strane članova Uprave zaduženih za upravljanje pozicijom Banke i upravljanje rizicima.

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama i kroz ulaganja u poslovanje inozemnih podružnica.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Valutni rizik se prati kroz neto otvorenu deviznu poziciju u svakoj valuti i njime upravlja organizacijska jedinica Upravljanje pozicijom Banke.

Najveći dio poslovanja inozemnih podružnica Grupe odnosi se na poslovanje u Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Funkcionalna valuta ovog dijela poslovanja je konvertibilna marka, trenutno vezana uz euro. Obzirom da je prezentacijska valuta konsolidiranih financijskih izvještaja kuna, financijski izvještaji Grupe podložni su promjenama u tečaju između kune i konvertibilne marke.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem tih limita. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog maksimalno dozvoljenog gubitka mjerenog VaR tehnikama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

###### a) Analiza devizne neto otvorene pozicije

Pregled otvorene devizne eurske pozicije (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

Grupa	2022.				u milijunima kn 2021.			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
Duga	1	216	755	-	1	1.313	2.761	-
Kratka	1	413	1.551	614	3	322	898	388

Banka	2022.				u milijunima kn 2021.			
	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
Duga	4	339	1.220	0	9	889	2.812	137
Kratka	2	268	1.185	166	1	195	717	-

Pregled devizne neto otvorene pozicije krajem godine (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

U tablici u nastavku, duge pozicije prikazane su kao pozitivni brojevi, a kratke pozicije kao negativni brojevi.

	u milijunima kn			
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Konvertibilna marka	-	-	-	-
Švicarski franak	(1)	-	(1)	-
Euro	(614)	(388)	(166)	137
Britanska funta	-	1	-	1
Kuna	-	-	-	-
Američki dolar	(22)	3	(22)	3
Ostalo	1	1	1	3

Rezultati testiranja otpornosti na stres za različite scenarije promjene tečaja

###### Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima kn) - Banka

31. prosinac 2022.

Valuta	5%		10%		20%	
	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija
Euro	(8)	8	(17)	17	(33)	33
Američki dolar	(1)	1	(2)	2	(4)	4

###### Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima kn) - Banka

31. prosinac 2021.

Valuta	5%		10%		20%	
	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija
Euro	7	(7)	14	(14)	27	(27)
Američki dolar	-	-	-	-	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

###### b) Analiza rizika promjene tečaja

Na datum 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine Grupa i Banka imale su devizne pozicije kao što je prikazano u nastavku. Grupa ima veliki broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, prema tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja uključena su u tablicama u nastavku kao strana valuta. Najznačajnija valuta za koju su takvi ugovori vezani je euro.

Grupa 2022.					u milijunima kuna	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski franak i švicarski franak valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i ekvivalenti novca	12.867	538	353	2.340	37.785	53.883
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	958	89	-	-	1.070	2.117
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.626	247	-	860	3.772	7.505
Financijska imovina po amortiziranom trošku	56.994	3.536	87	13.245	36.833	110.695
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	86	86
Materijalna imovina	211	-	-	300	1.617	2.128
Nematerijalna imovina	-	-	-	92	390	482
Odgođena porezna imovina	-	-	-	12	748	760
Preplaćeni porez	-	-	-	-	5	5
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	118	118
Ostala imovina	139	-	-	191	157	487
<b>Ukupna imovina</b>	<b>73.795</b>	<b>4.410</b>	<b>440</b>	<b>17.040</b>	<b>82.581</b>	<b>178.266</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	63.523	4.359	1.840	15.394	67.230	152.346
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.797	-	-	-	595	2.392
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(440)	-	-	-	-	(440)
Rezervacije za obveze i troškove	199	16	8	186	1.385	1.794
Tekuća porezna obveza	-	-	-	15	255	270
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	341	33	5	372	922	1.673
Kapital i rezerve	-	-	-	3.022	17.209	20.231
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>65.420</b>	<b>4.408</b>	<b>1.853</b>	<b>18.989</b>	<b>87.596</b>	<b>178.266</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>8.375</b>	<b>2</b>	<b>(1.413)</b>	<b>(1.949)</b>	<b>(5.015)</b>	<b>-</b>

Zajmovi i potraživanja od komitenata u kunama su iznosi koji se vežu uz stranu valutu koji imaju euro, švicarski franak i američki dolar kao protuvrijednost, u iznosu od 42.212 milijuna kuna i 33.792 milijuna kuna (2021: 35.781 milijuna kuna i 27.740 milijuna kuna) za Grupu i Banku. Otplate glavnica i kamata vežu se uz stranu valutu (potraživanja u kunama kao protuvrijednost), koristeći tečaj koji vrijedi na datum otplate.

Financijske obveze po amortiziranom trošku u kunama su iznosi koji se vežu uz stranu valutu koji imaju euro, švicarski franak i američki dolar kao protuvrijednost, u iznosu od 2.703 milijuna kuna i 1.819 milijuna kuna (2021: 2.418 milijuna kuna i 1.993 milijuna kuna) za Grupu i Banku. Isplate depozita i kamata određene su stranom valutom u kunskoj protuvrijednosti, koristeći tečaj koji vrijedi na datum isplate.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Grupa 2021.					u milijunima kuna	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski frank i švicarski frank valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i ekvivalenti novca	3.480	753	401	1.921	32.145	38.700
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	271	87	-	-	1.021	1.379
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.563	251	-	860	4.176	12.850
Financijska imovina po amortiziranom trošku	44.244	1.163	93	11.816	44.149	101.465
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	86	86
Materijalna imovina	171	-	-	290	1.611	2.072
Nematerijalna imovina	-	-	-	90	367	457
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	416	416
Preplaćeni porez	-	-	-	2	216	218
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	28	-	-	-	507	535
Ostala imovina	18	-	-	135	170	323
<b>Ukupna imovina</b>	<b>55.775</b>	<b>2.254</b>	<b>494</b>	<b>15.114</b>	<b>84.864</b>	<b>158.501</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	58.035	4.053	1.643	13.287	55.909	132.927
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	165	-	-	-	730	895
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(28)	-	-	-	-	(28)
Rezervacije za obveze i troškove	176	10	-	164	1.132	1.482
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	4	4
Odgodena porezna obveza	-	-	-	4	-	4
Dugotrajne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	124	-	-	-	314	438
Ostale obveze	274	27	-	352	801	1.454
Kapital i rezerve	-	-	-	3.052	18.273	21.325
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>58.746</b>	<b>4.090</b>	<b>1.643</b>	<b>16.859</b>	<b>77.163</b>	<b>158.501</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(2.971)</b>	<b>(1.836)</b>	<b>(1.149)</b>	<b>(1.745)</b>	<b>7.701</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka 2022.					u milijunima kuna	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski franak i švicarski franak valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i ekvivalenti novca	12.158	199	101	172	37.562	50.192
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	915	89	-	-	1.069	2.073
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.109	58	-	-	3.715	4.882
Financijska imovina po amortiziranom trošku	49.756	3.519	87	-	36.166	89.528
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	1.479	1.479
Materijalna imovina	-	-	-	-	1.011	1.011
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	335	335
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	708	708
Preplaćeni porez	-	-	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	113	113
Ostala imovina	56	-	-	-	66	122
<b>Ukupna imovina</b>	<b>63.994</b>	<b>3.865</b>	<b>188</b>	<b>172</b>	<b>82.224</b>	<b>150.443</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	54.358	3.826	1.591	1.039	66.748	127.562
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.797	-	-	-	595	2.392
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(440)	-	-	-	-	(440)
Rezervacije za obveze i troškove	156	14	8	71	1.358	1.607
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	255	255
Ostale obveze	201	25	3	3	857	1.089
Kapital i rezerve	-	-	-	-	17.978	17.978
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>56.072</b>	<b>3.865</b>	<b>1.602</b>	<b>1.113</b>	<b>87.791</b>	<b>150.443</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>7.922</b>	<b>-</b>	<b>(1.414)</b>	<b>(941)</b>	<b>(5.567)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

##### b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka 2021.					u milijunima kuna	
	Euro i euro valutna klauzula	Američki dolar i američki dolar valutna klauzula	Švicarski franak i švicarski franak valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i ekvivalenti novca	2.753	438	170	222	32.053	35.636
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	267	87	-	-	1.018	1.372
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.650	60	-	-	4.114	9.824
Financijska imovina po amortiziranom trošku	36.693	1.151	93	720	43.386	82.043
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	1.513	1.513
Materijalna imovina	-	-	-	-	1.047	1.047
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	313	313
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	366	366
Preplaćeni porez	-	-	-	-	216	216
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	13	-	-	4	98	115
<b>Ukupna imovina</b>	<b>45.376</b>	<b>1.736</b>	<b>263</b>	<b>946</b>	<b>84.124</b>	<b>132.445</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Financijske obveze po amortiziranom trošku	48.417	3.550	1.415	1.138	55.750	110.270
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	165	-	-	-	730	895
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(28)	-	-	-	-	(28)
Rezervacije za obveze i troškove	166	10	-	69	1.102	1.347
Ostale obveze	168	23	5	9	730	935
Kapital i rezerve	-	-	-	-	19.026	19.026
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>48.888</b>	<b>3.583</b>	<b>1.420</b>	<b>1.216</b>	<b>77.338</b>	<b>132.445</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(3.512)</b>	<b>(1.847)</b>	<b>(1.157)</b>	<b>(270)</b>	<b>6.786</b>	<b>-</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.2 Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk“) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope (stavke s fiksnom kamatnom stopom klasificiraju se prema preostalom dospelju);
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk“);
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk“) instrumenata koji imaju identično dospelje i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. 3M EURIBOR i 3M LIBOR); te
- rizik opcije („option risk“) koji proizlazi iz derivativnih pozicija opcija ili ugrađenih opcija u pozicijama aktive, pasive ili vanbilance.

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 1 bazni bod kao mjerom osjetljivosti i limitira se BP01 (Basis Point Value) limitom.

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope (BP01 odnosno vrijednost baznog boda) za Grupu i Banku (obuhvaćajući i portfelj namijenjen trgovanju i ostatak portfelja). U tablicama u nastavku, povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazana su kao pozitivan broj, a smanjenja kao negativan broj, uključujući pregled za izloženosti po pojedinim valutama i kombinaciji košarica valuta.

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope ili ugovorno dospelje Grupa koristi određene pretpostavke koje se smatraju prikladnima, odnosno koje reflektiraju stvarnu kamatnu osjetljivost pozicija.

#### a) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2022.	58	(3.833)	(5.803)	(3.934)
2021.	(1.133)	(3.897)	(5.851)	(4.134)

#### b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu po valuti

u tisućama kn	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2022.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	1	10	1	2	2	16
Euro	(19)	(454)	46	(5.125)	(151)	(5.703)
Kuna	20	(61)	(759)	2.693	(339)	1.554
Američki dolar	1	19	22	6	-	48
Ostalo	(12)	(131)	(287)	636	(55)	151
<b>Ukupno</b>	<b>(49)</b>	<b>(617)</b>	<b>(977)</b>	<b>(1.788)</b>	<b>(543)</b>	<b>(3.934)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.2 Kamatni rizik (nastavak)

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Grupu po valuti (nastavak)

u tisućama kn	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2021.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	-	10	4	(3)	-	11
Euro	(29)	(600)	(186)	(1.917)	(66)	(2.798)
Kuna	(28)	(357)	(982)	811	(664)	(1.220)
Američki dolar	2	33	(3)	5	-	37
Ostalo	(4)	(66)	(308)	289	(75)	(164)
<b>Ukupno</b>	<b>(59)</b>	<b>(980)</b>	<b>(1.475)</b>	<b>(815)</b>	<b>(805)</b>	<b>(4.134)</b>

c) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Banku

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2022.	<b>(441)</b>	<b>(3.783)</b>	<b>(5.762)</b>	<b>(3.663)</b>
2021.	(1.501)	(4.006)	(5.889)	(3.899)

d) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BP01) za Banku po valuti

u tisućama kn	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2022.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	1	9	-	2	2	14
Euro	3	(416)	108	(5.002)	(160)	(5.467)
Kuna	21	(38)	(699)	2.755	(339)	1.700
Američki dolar	1	28	23	6	-	58
Ostalo	1	13	13	4	-	31
<b>Ukupno</b>	<b>27</b>	<b>(404)</b>	<b>(555)</b>	<b>(2.235)</b>	<b>(497)</b>	<b>(3.664)</b>

u tisućama kn	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	31. prosinca 2021.	
					Preko 10 godina	Ukupno
Švicarski franak	1	9	3	(3)	-	10
Euro	5	(427)	(147)	(2.153)	(142)	(2.864)
Kuna	(27)	(341)	(943)	833	(664)	(1.142)
Američki dolar	2	39	19	5	-	65
Ostalo	(5)	17	17	3	-	32
<b>Ukupno</b>	<b>(24)</b>	<b>(703)</b>	<b>(1.051)</b>	<b>(1.315)</b>	<b>(806)</b>	<b>(3.899)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.3 Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže mjeri se za dužničke vrijednosne papire, a predstavlja rizik promjene cijene obveznica uslijed promjene kreditnog rizika izdavatelja (tj. marže percipirane od strane tržišta).

Rizik se kvantificira i limitira takozvanim CPV (credit spread basis point value odnosno vrijednost baznog boda kreditne marže) limitom, koji je u suštini sličan BPV-u, a mjeri utjecaj promjene kreditne marže za 1 bazni bod na promjenu vrijednosti portfelja obveznica. BPV limiti ograničavaju ukupnu osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa, dok CPV limiti dodatno ograničavaju ulaganja u obveznice obzirom na volumen i trajanje.

##### 40.3.4 Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata

Cjenovni rizik vlasničkih instrumenata predstavlja mogućnost fluktuacije cijena, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost cjenovnom riziku vlasničkih instrumenata proizlazi iz ulaganja Grupe u vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku te vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

##### 40.3.5 Robni rizik

Robni rizik predstavlja mogućnost fluktuacije cijena robe, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost robnom riziku proizlazi iz commodity swap pozicije Grupe, a u portfelju fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Pozicija je nastala kao rezultat potrebe klijenata, a nastala izloženost je zatvorena s UC Grupom.

##### 40.3.6 Ukupna izloženost prema državi

Ukupna izloženost prema državi predstavlja iznos ukupne izloženosti državi u knjizi trgovanja i knjizi banke i kvantificira se pragom upozorenja (trigger) te ciljanim razinama (target) koje su postavljene kako bi se utvrdila optimalna razina rizika kojoj bi Banka trebala težiti.

##### 40.3.7 Maksimalna rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika (Max RWA of Market Risk)

Maksimalna rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika predstavlja omjer rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika u odnosu na ukupnu rizikom ponderiranu aktivu.

Rizikom ponderirana aktiva tržišnog rizika prati se u odnosu na ciljane razine, pragove upozorenja i limite. Ciljana razina je u skladu s projiciranim rizikom ponderirane aktive tržišnog rizika, te se prate pragovi upozorenja i limiti kako bi se identificirala maksimalna odstupanja od očekivanog.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite

Grupa koristi derivativne za upravljanje kamatnim i valutnim rizikom u bilanci.

Derivativi koji se koriste kao instrumenti zaštite dio su okvira računovodstva zaštite u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 koji je usvojen u EU (IAS 39 EU verzija).

Grupa trenutno koristi dvije vrste računovodstva zaštite:

- Zaštita fer vrijednosti (FVH): zaštita od izloženosti promjenama fer vrijednosti priznate imovine ili obveze, mikro i makro
- Zaštita novčanog toka (CFH): zaštita od izloženosti varijabilnosti novčanih tokova koja se može pripisati određenom riziku povezanom s priznatom imovinom ili obvezom, samo makro

Financijski (derivativni) instrumenti koji se mogu odrediti za potrebe računovodstva zaštite su kamatni swapovi (IRS) i međuvalutni swapovi (CCS). Financijski instrumenti koji predstavljaju zaštićene stavke su zajmovi s fiksnom kamatnom stopom, zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom, ulaganja u obveznice, izdane obveznice, depoziti po viđenju i oročeni depoziti.

Prilikom sklapanja aranžmana računovodstva zaštite, Grupa formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Grupa štiti te kako će Grupa pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog instrumenta kao kompenzaciju za promjene fer vrijednosti ili promjene novčanog tijeka izloženosti koja je zaštićena.

Odnos zaštite se kontinuirano ocjenjuje kako bi se utvrdila njegova učinkovitost tijekom financijskih izvještajnih razdoblja za koja je zaštita određena. Grupa provodi prospektivno testiranje od datuma početka odnosa zaštite, te mjesečno prospektivno i retrospektivno testiranje kako bi utvrdila učinkovitost odnosa zaštite između stavke zaštite i instrumenta zaštite. Odnos zaštite smatra se učinkovitim ako su rezultati prospektivnog testiranja na početku, te mjesečnog prospektivnog i retrospektivnog testiranja unutar raspona 0,8-1,25.

##### *Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: nominalne vrijednosti*

	u milijunima kuna			
	Grupa		Banka	
	2022	2021	2022	2021
<b>1. Kamatna stopa</b>	<b>4.580</b>	3.382	<b>4.580</b>	3.382
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	<b>4.580</b>	3.382	<b>4.580</b>	3.382
c) forward	-	-	-	-
d) futures	-	-	-	-
e) ostalo	-	-	-	-
<b>2. Kapital</b>	-	-	-	-
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	-	-	-	-
c) forward	-	-	-	-
d) futures	-	-	-	-
e) ostalo	-	-	-	-
<b>3. Devize i zlato</b>	<b>25.908</b>	26.021	<b>24.189</b>	22.970
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	<b>23.705</b>	23.414	<b>22.035</b>	20.659
c) forward	<b>2.203</b>	2.607	<b>2.154</b>	2.311
d) futures	-	-	-	-
e) ostalo	-	-	-	-
<b>4. Roba</b>	<b>4</b>	-	<b>4</b>	-
<b>5. Ostalo</b>	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>30.492</b>	29.403	<b>28.773</b>	26.352

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: pozitivne i negativne fer vrijednosti*

	2022	Grupa 2021	2022	u milijunima kuna Banka 2021
<b>1. Pozitivna fer vrijednost</b>				
a) opcije	-	-	-	-
b) kamatni swap	400	176	400	176
c) međuvalutni swap	1.063	812	1.063	812
d) kapitalni swap	-	-	-	-
e) forward	1	42	1	41
f) futures	-	-	-	-
g) ostalo	-	-	-	-
<b>Ukupno pozitivna fer vrijednost</b>	<b>1.464</b>	1.030	<b>1.464</b>	1.029
<b>2. Negativna fer vrijednost</b>				
a) opcije	-	-	-	-
b) kamatni swap	348	138	348	138
c) međuvalutni swap	1.006	728	1.006	728
d) kapitalni swap	-	-	-	-
e) forward	28	2	28	2
f) futures	-	-	-	-
g) ostalo	-	-	-	-
<b>Ukupno negativna fer vrijednost</b>	<b>1.382</b>	868	<b>1.382</b>	868

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: preostala ročnost nominalne vrijednosti*

Grupa	u milijunima kuna			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno 2022
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	785	1.756	2.039	4.580
Prosječna fiksna kamatna stopa	0,7	2,4	1,2	1,6
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	20.848	5.060	-	25.908
Prosječna fiksna kamatna stopa	5,4	5,8	-	5,6
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	4	-	-	4
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-

Grupa	u milijunima kuna			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno 2021
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	65	1.264	2.053	3.382
Prosječna fiksna kamatna stopa	0,4	0,6	2,8	1,9
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	16.547	9.474	-	26.021
Prosječna fiksna kamatna stopa	5,2	5,6	-	5,5
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi koji se drže radi trgovanja: preostala ročnost nominalne vrijednosti (nastavak)*

Banka	u milijunima kuna			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	785	1.756	2.039	4.580
Prosječna fiksna kamatna stopa	0,7	2,4	1,2	1,6
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	19.130	5.059	-	24.189
Prosječna fiksna kamatna stopa	5,4	5,8	-	5,6
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	4	-	-	4
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-

Banka	u milijunima kuna			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	65	1.264	2.053	3.382
Prosječna fiksna kamatna stopa	0,4	0,6	2,8	1,9
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	13.658	9.312	-	22.970
Prosječna fiksna kamatna stopa	5,2	5,6	-	5,5
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: nominalne vrijednosti*

		u milijunima kuna		
		Grupa	Banka	
	2022	2021	2022	2021
<b>1. Kamatna stopa</b>	<b>11.223</b>	4.313	<b>10.752</b>	3.918
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	<b>11.223</b>	4.313	<b>10.752</b>	3.918
c) forward	-	-	-	-
d) futures	-	-	-	-
e) ostalo	-	-	-	-
<b>2. Kapital</b>	-	-	-	-
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	-	-	-	-
c) forward	-	-	-	-
d) futures	-	-	-	-
e) ostalo	-	-	-	-
<b>3. Devize i zlato</b>	-	-	-	-
a) opcije	-	-	-	-
b) swap	-	-	-	-
c) forward	-	-	-	-
d) futures	-	-	-	-
e) ostalo	-	-	-	-
<b>4. Roba</b>	-	-	-	-
<b>5. Ostalo</b>	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>11.223</b>	4.313	<b>10.752</b>	3.918



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: pozitivne i negativne fer vrijednosti*

	2022	Grupa 2021	2022	u milijunima kuna Banka 2021
<b>1. Pozitivna fer vrijednost</b>				
a) opcije	-	-	-	-
b) kamatni swap	525	47	481	43
c) međupalutni swap	-	-	-	-
d) kapitalni swap	-	-	-	-
e) forward	-	-	-	-
f) futures	-	-	-	-
g) ostalo	-	-	-	-
<b>Ukupno pozitivna fer vrijednost</b>	<b>525</b>	<b>47</b>	<b>481</b>	<b>43</b>
<b>2. Negativna fer vrijednost</b>				
a) opcije	-	-	-	-
b) kamatni swap	1.010	27	1.010	27
c) međupalutni swap	-	-	-	-
d) kapitalni swap	-	-	-	-
e) forward	-	-	-	-
f) futures	-	-	-	-
g) ostalo	-	-	-	-
<b>Ukupno negativna fer vrijednost</b>	<b>1.010</b>	<b>27</b>	<b>1.010</b>	<b>27</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Financijski derivativi – računovodstvo zaštite: preostala ročnost nominalne vrijednosti*

Grupa	u milijunima kuna			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
				<b>2022</b>
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	-	1.671	9.552	11.223
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	1,5	0,8	1,0
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-

Grupa	u milijunima kuna			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
				<b>2021</b>
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	-	179	4.134	4.313
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-0,0	0,1	0,1
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-

Banka	u milijunima kuna			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
				<b>2022</b>
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	-	1.275	9.477	10.752
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	1,8	0,8	1,0
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-

Banka	u milijunima kuna			
	do 1 godine	1 do 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
				<b>2021</b>
Financijski derivativni ugovori vezani uz kamatni stopu	-	179	3.739	3.918
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-0,0	0,1	0,1
Financijski derivativni ugovori vezani uz kapital	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz devize i zlato	-	-	-	-
Financijski derivativni ugovori vezani uz ostale vrijednosti	-	-	-	-
Ostali financijski derivativi	-	-	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2022. iznosili su:

Grupa	<u>Knjigovodstvena vrijednost</u>			Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
	Nominalna vrijednost	Imovina	Obveze				
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu imovinu	1.259	207	-	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	207	46	
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	3.518	318	2	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	316	(3)	
Kamatni swap – zaštita financijskih obveza po amortiziranom trošku	2.460	-	449	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(449)	(9)	

u milijunima kuna

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2022. iznosio je:

Grupa	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku				Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u Izvještaju o financijskom položaju za zaštićene stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Nominalna vrijednost		u milijunima kuna				
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze			
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.259	-	(161)	-	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	(161)	-
Zajmovi i potraživanja	1.508	-	(18)	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – zajmovi i potraživanja	(18)	-
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	2.010	-	(301)	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužničke vrijednosnice	(301)	-
Depoziti	-	2.460	-	(440)	Financijske obveze po amortiziranom trošku – depoziti	440	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2021. iznosili su:

Grupa	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite
	Nominalna vrijednost	Imovina	Obveze				
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu imovinu	1.182	25	-	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	25	3	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	1.752	22	-	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	22	(2)	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijskih obveza po amortiziranom trošku	1.379	-	27	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(27)	1	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit

u milijunima kuna

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2021. iznosio je:

Grupa	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku				Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u Izvještaju o financijskom položaju za zaštićene stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Nominalna vrijednost		u milijunima kuna				
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze			
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.182	-	(22)	-	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	(22)	-
Zajmovi i potraživanja	1.752	-	(24)	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – zajmovi i potraživanja	(24)	-
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	-	-	-	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužničke vrijednosnice	-	-
Depoziti	-	1.379	-	(28)	Financijske obveze po amortiziranom trošku – depoziti	28	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2022. iznosili su:

Banka	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
	Nominalna vrijednost	Imovina	Obveze				
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu imovinu	788	163	-	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	163	2	
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	3.518	318	2	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	316	(3)	
Kamatni swap – zaštita financijskih obveza po amortiziranom trošku	2.460	-	449	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(449)	(9)	

u milijunima kuna

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2022. iznosio je:

Banka	Nominalna vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku		Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u Izvještaju o financijskom položaju za zaštićene stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze			
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	788	-	(161)	-	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	(161)	-
Zajmovi i potraživanja	1.508	-	(18)	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – zajmovi i potraživanja	(18)	-
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	2.010	-	(301)	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužničke vrijednosnice	(301)	-
Depoziti	-	2.460	-	(440)	Financijske obveze po amortiziranom trošku – depoziti	440	-

u milijunima kuna



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2021. iznosili su:

Banka	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite
	Nominalna vrijednost	Imovina	Obveze				
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu imovinu	787	21	-	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	21	(1)	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	1.752	22	-	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	22	(2)	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit
Kamatni swap – zaštita financijskih obveza po amortiziranom trošku	1.379	-	27	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	(27)	1	Neto prihod od ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit

u milijunima kuna

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite fer vrijednosti od kamatnog rizika (nastavak)*

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2021. iznosio je:

Banka	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku				Pozicija Izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u Izvještaju o financijskom položaju za zaštićene stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Nominalna vrijednost		u milijunima kuna				
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze			
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	787	-	(22)	-	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnica	(22)	-
Zajmovi i potraživanja	1.752	-	(24)	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – zajmovi i potraživanja	(24)	-
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	-	-	-	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužničke vrijednosnice	-	-
Depoziti	-	1.379	-	(28)	Financijske obveze po amortiziranom trošku – depoziti	28	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2022. iznosili su:

u milijunima kuna

Grupa 2022	Nominalna vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost		Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Promjena vrijednosti instrumenta zaštite priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite	Iznos prenesen iz rezerve zaštite u račun dobiti	Pozicija računa dobiti na koju je reklasifikacija imala utjecaj
		Imovina	Obveze							
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	3.986	-	559	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	559	(569)	-	-	-	-

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2022. iznosio je:

HRK million

Grupa 2022	Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Rezerva zaštite novčanog toka	Iznos preostao u rezervi zaštite novčanih tokova iz odnosa zaštite na koji se zaštita više ne primjenjuje
Zajmovi i potraživanja		559	(569)	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

###### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika*

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2022. iznosili su:

u milijunima kuna

Banka 2022	Nominalna vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost		Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Promjena vrijednosti instrumenta zaštite priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti	Pozicija računa dobiti u koju je uključen efekt neefikasnosti zaštite	Iznos prenesen iz rezerve zaštite u račun dobiti	Pozicija računa dobiti na koju je reklasifikacija imala utjecaj
		Imovina	Obveze							
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	3.986	-	559	Derivativna imovina (obveze) korištena za zaštitu	559	(569)	-	-	-	-

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2022. iznosio je:

HRK million

Banka 2022	Pozicija Izveštaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekta neefikasnosti zaštite	Rezerva zaštite novčanog toka	Iznos preostao u rezervi zaštite novčanih tokova iz odnosa zaštite na koji se zaštita više ne primjenjuje
Zajmovi i potraživanja		559	(569)	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.3 Tržišni rizik (nastavak)

##### 40.3.8 Derivativni instrumenti i politika računovodstva zaštite (nastavak)

##### *Računovodstvo zaštite novčanih tokova od kamatnog rizika (nastavak)*

##### *Rezerva zaštite novčanih tokova (Banka i Grupa)*

Sljedeća tablica prikazuje pregled komponenti kapitala prema kategoriji rizika i analizu ostalih stavki računa obiti i gubitka proizašlih iz računovodstva zaštite:

	2022.	2021.
<b>Rezerva zaštite novčanih tokova (Banka i Grupa)</b>		
<b>Kamatni rizik</b>		
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	-	-
Promjena fer vrijednosti - efektivni dio promjene fer vrijednosti	(569)	-
Revalorizacija reklasificirana u račun dobiti i gubitka	-	-
Odgođeni porez	102	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>(467)</b>	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji nastaje zbog različitih uzroka vezanih uz interne procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu, odnosno eksterne događaje. Definicija operativnog rizika uključuje pravni rizik, dok su iz nje isključeni strateški i reputacijski rizik.

Gubici proizašli iz sljedećih događaja mogu se smatrati operativnim rizikom: interna ili eksterna prijevara, odnosi s radnicima i sigurnost na radnom mjestu, reklamacije klijenata, distribucija proizvoda, kazne i penali zbog kršenja regulative, šteta na materijalnoj imovini Banke, prekidi u radu i greške u sustavu, upravljanje procesom.

Banka upravlja operativnim rizikom kontrolirajući ga, ublažavajući ga i prenoseći na treće strane ili izbjegavajući ga. Standarde za upravljanje operativnim rizicima Grupa usklađuje sa smjericama UniCredit Grupe i lokalnim regulatornim zahtjevima. To uključuje prikupljanje podataka o gubicima, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima, provođenje kontrola druge razine kod procjene rizika ključnih procesa i pri sklapanju ugovora o eksternalizaciji i sa trećim stranama.

Proces identifikacije, procjene i sustav kontrole operativnog rizika odražava rizični profil i omogućava pravovremenu identifikaciju i komunikaciju prema rukovodstvu.

Usklađenost sustava kontrole i mjerenja operativnog rizika s eksternom regulativom i standardima Grupe procjenjuje se provođenjem interne validacije koju provodi odjel Interne Validacije UniCredit Grupe, koja je neovisna od funkcije nadležne za upravljanje operativnim rizikom.

Sustav upravljanja operativnim rizikom karakterizira jasna podjela uloga i odgovornosti koja osigurava adekvatnu implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom u Grupi.

Uprava je nadležna za provođenje nadzora nad izloženosti operativnom riziku, odobravanje okvira za upravljanje operativnim rizikom te potvrdu da je sustav mjerenja i kontrole operativnog rizika integriran u svakodnevno upravljanje rizicima.

Rukovodstvo Grupe potvrđuje da je sustav kontrole operativnog rizika stabilan te implementiran u specifičnim politikama, procesima i procedurama poslovnih dijelova, uzimajući u obzir njihovu primjerenost i učinkovitost.

Kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik i upravljanje njime ima Pododbor za opće nefinancijske rizike i unutarnje kontrole. Nadalje, Pododbor pruža podršku Upravi Zagrebačke banke d.d. u:

- procjeni adekvatnosti cjelokupnog sustava upravljanja unutarnjih kontrola Banke i nadzoru nad sustavom unutarnjih kontrola članica grupe Banke kroz analizu najvažnijih pitanja, praćenje i utvrđivanje prioriteta u pogledu korektivnih radnji koje je potrebno poduzeti u cilju povećanja učinkovitosti i djelatnosti sustava unutarnjih kontrola te promicanju korporativne kulture s naglaskom na kontrolnim funkcijama, a u svrhu zaštite interesa Banke, grupe Banke, klijenata i osiguranja usklađenosti poslovanja Banke s regulativom;
- kontinuiranom nadzoru nad aktivnostima vezanima uz upravljanje operativnim rizikom i reputacijskim rizikom, osiguravanje razmjene informacija bitnih za upravljanje operativnim rizikom te usuglašavanje prijedloga za smanjenje rizika između organizacijskih jedinica Banke i njezinih članica, te davanje preporuka Upravi o odlukama vezanima uz upravljanje operativnim rizikom.

Pododbor također pruža podršku odboru CE&EE Non Financial Risk and Controls committee na razini CE&EE Divizije.

Funkcija nadležna za kontrole operativnog rizika osigurava redovan proces kontrole i upravljanja operativnim rizikom. U Banci su navedeni zadaci u nadležnosti funkcije Nefinancijski rizici, koja je nadležna i za provođenje kontrolnih aktivnosti za članice Grupe.

Svjesnost o kulturi upravljanja rizika kontinuirano se provodi edukacijom sudionika procesa te poboljšanjem sustava izvještavanja. Sustav izvještavanja uspostavljen je u cilju informiranja rukovodstva i relevantnih tijela o izloženosti operativnom riziku te mjerama umanjavanja operativnog rizika.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.4 Operativni rizik (nastavak)

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za umanjeње operativnog rizika. Strategije upravljanja operativnim rizikom izrađuju se jednom godišnje, u cilju utvrđivanja najprikladnijih mitigacijskih mjera u vlastitom obuhvatu kojima se nastoji adresirati i smanjiti uočeni operativni i reputacijski rizik.

Banka primjenjuje AMA model (Advanced Measurement Approach) za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

UniCredit je razvio interni model za mjerenje kapitalnog zahtjeva, temelji se na internim i eksternim gubicima (konzorcijski i javni podaci), rezultatima analiza scenarija te indikatorima rizika. Kapitalni zahtjev računa se na razini pouzdanosti od 99,9% na sveukupnoj distribuciji gubitaka za potrebe regulatornog izvještavanja. Alokacijskim mehanizmom kapitalnih zahtjev AMA članica distribuira se svakoj članici, na način da isti odražava njezin rizični profil.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.5 Ostali rizici

Vrste rizika obuhvaćene u tzv. Stupu I (kreditni, tržišni, operativni rizik i rizik likvidnosti, opisani u zasebnim poglavljima) smatraju se primarnim rizicima, međutim Grupa Zagrebačke banke dodatno značajnim smatra i sljedeće vrste rizika:

- poslovni rizik;
- rizik nekretnina;
- reputacijski rizik;
- makroekonomski rizik;
- rizik prekomjerne financijske poluge;
- okolišni, društveni i upravljački rizici.

##### *Poslovni rizik*

Poslovni rizik definira se kao nepovoljna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja, neovisno o ostalim kategorijama rizika, može uzrokovati značajan gubitak zarade. Poslovni rizik prije svega može biti izazvan ozbiljnom narušenošću tržišnog okruženja i promjenama u strukturi tržišnog natjecanja ili ponašanju klijenata.

##### *Rizik nekretnina*

Rizik nekretnina definira se kao potencijalni gubitak koji proizlazi iz fluktuacija tržišnih vrijednosti portfelja nekretnina u vlasništvu Grupe Zagrebačke banke. Obuhvaća sve nekretnine koje pripadaju Grupi, a koriste se u svrhu samog poslovanja (upravne zgrade, poslovnice i sl.) ili za iznajmljivanje ili za porast cjenovne vrijednosti, te unajmljene nekretnine. To uključuje i pripadajuće zemljište te i dio preuzetih nekretnina, čiji krajnji cilj nije prodaja, već iznajmljivanje ili druga komercijalna namjena. Nekretnine koje služe kao kolateral ne ulaze u izračun rizika nekretnina.

##### *Reputacijski rizik*

Reputacijski rizik je trenutni ili budući rizik koji može dovesti do negativnog utjecaja na prihode, likvidnost i kapital Grupe, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o ugledu financijske institucije od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika. Reputacijski rizik je prisutan u cijeloj organizaciji, a izloženost reputacijskom riziku odražava adekvatnost internog procesa upravljanja svim drugim kategorijama rizika, kao što su kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

Proces upravljanja reputacijskim rizikom definiran je Globalnom politikom za upravljanje reputacijskim rizikom Grupe te aktima koji definiraju postupanje s transakcijama/projektima u specifičnim industrijama (obrambena industrija/industrija oružja, nuklearna energija, sektor ugljena, rudarstvo, sektor vodne infrastrukture/brane i industrija nafte i plina).

##### *Makroekonomski rizik*

Makroekonomski rizik definira se kao rizik koji proizlazi iz promjena u općim makroekonomskim uvjetima koji mogu utjecati na buduće kapitalne zahtjeve ili razinu dostupnih financijskih sredstava.

##### *Rizik prekomjerne financijske poluge*

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući i prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

#### 40.5 Ostali rizici (nastavak)

##### *Okolišni, društveni i upravljački rizici*

Rizici bilo kakvog negativnog financijskog utjecaja na Grupu koji proizlaze iz sadašnjih ili budućih utjecaja ESG čimbenika na njegove druge ugovorne strane (npr. zajmoprimci, klijenti ili izdavatelji) ili uloženu imovinu (tj. rizici koji proizlaze iz temeljnih aktivnosti Grupe) ili nekretnine u zalogu. ESG čimbenici uključuju okolišne, društvene ili upravljačke čimbenike koji mogu imati negativan utjecaj na financijski učinak ili solventnost Grupe. Grupa posebno izdvaja faktor "E" (u daljnjem tekstu "Klimatski i okolišni" faktori) od komponente "Društveni i upravljački" faktori:

Klimatski i okolišni (C&E) faktori su povezani s kvalitetom prirodnog okoliša i ekosustava te uključuju čimbenike kao što su klimatske promjene, biološka raznolikost, potrošnja energije, onečišćenje i gospodarenje otpadom. Ti čimbenici mogu dovesti do negativnih financijskih učinaka kroz niz pokretača rizika koji se mogu kategorizirati kao fizički rizici i prijelazni rizici:

- Fizički rizik odnosi se na financijski utjecaj klimatskih promjena, uključujući češće ekstremne vremenske prilike i postupne promjene klime, kao i degradaciju okoliša (npr. onečišćenje vode i tla, nestašica vode, gubitak biološke raznolikosti i krčenje šuma). Fizički rizik se kategorizira kao "akutni" kada proizlazi iz ekstremnih događaja (npr. suše, poplave i oluje) i "kronični" kada proizlazi iz progresivnih pomaka (npr. porast razine mora, gubitak biološke raznolikosti, nedostatak resursa). To može izravno rezultirati oštećenjem imovine ili smanjenjem produktivnosti, prihoda i sl.;
- Prijelazni rizik odnosi se na financijski gubitak koji može nastati, izravno ili neizravno, iz procesa prilagodbe prema niskougljičnom i ekološki održivijem poslovanju. To može biti potaknuto, relativno naglim usvajanjem klimatskih i ekoloških politika, tehnološkim investicijama, povećanjem troškova energenata ili promjenama tržišnog raspoloženja i preferencija kupaca.

Okvir upravljanja ESG rizicima uključuje procjenu prijelaznog rizika klijenata koja se uzima u obzir u kreditnom procesu.

Dodatno Banka implementira politike koje definiraju postupanje prema osjetljivim sektorima koji predstavljaju povećani okolišni i društveni rizik, te prati izloženost prema njima.

Društveni i upravljački faktori su povezani s pravima, dobrobiti i interesima ljudi i zajednica, uključujući načine upravljanja okolišnim i društvenim faktorima u politikama i procedurama druge ugovorne strane.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 41 Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine, izračunate kao prosjek kvartalnih stanja za Grupu i Banku, bile su kako slijedi:

	2022. Efektivna kamatna stopa	Grupa 2021. Efektivna kamatna stopa	2022. Efektivna kamatna stopa	Banka 2021. Efektivna kamatna stopa
Novac i novčani ekvivalenti	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dužničke vrijednosnice	1,31%	1,16%	1,13%	1,04%
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,43%	0,08%	0,40%	0,07%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,03%	3,33%	2,80%	3,09%
Tekući računi i depoziti banaka	1,19%	1,52%	0,78%	0,90%
Tekući računi i depoziti komitenata	0,08%	0,13%	0,07%	0,11%
Izdane dužničke vrijednosnice	0,15%	1,49%	0,59%	1,49%

### 42 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Rukovodstvo Grupe donosi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve pretpostavke i procjene redovito se preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja koji se mogu racionalno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku, te procjena fer vrijednosti instrumenata osiguranja u obliku nekretnina kao sastavni dio te procjene, predstavljaju najznačajniji izvor neizvjesnosti. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

#### a) Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Ispravci vrijednosti se procjenjuju kontinuirano, najmanje mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (prikazano u bilješci 19), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku neiskorištenih odobrenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazano u bilješci 31). Gubici od umanjenja vrijednosti također se razmatraju za kreditne izloženosti prema bankama (prikazano u bilješci 18), financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti.

Grupa kontinuirano promatra, računa i priznaje umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza. U procjenjivanju očekivanih kreditnih gubitaka Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke kako bi došla do prikladnih parametara za izračun rezervacija, zasnovano na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće i očekivane buduće uvjete.

Pristup vezan uz izračun očekivanih kreditnih gubitaka je detaljnije objašnjen u bilješci 40.1. Kreditni rizik.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 42 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

#### b) *Porezi*

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske i Bosne i Hercegovine, Federacija Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

#### c) *Regulatorni zahtjevi*

Europska središnja banka, Hrvatska narodna banka, Agencija za bankarstvo Bosne i Hercegovine i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlašteni su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

#### d) *Sudski sporovi*

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova čija je vrijednost iznad 70 tisuća kuna. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 70 tisuća kuna prate se i rezerviraju na portfeljnoj osnovi. Procjenu provodi Direkcija pravnih poslova Grupe. U određenim slučajevima angažiraju se i vanjski odvjetnici.

Kao što je navedeno u bilješci 31, Grupa i Banka rezervirale su 820 milijuna kuna (2021.: 534 milijuna kuna), odnosno 753 milijuna kuna (2021.: 465 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dostatnim.

#### e) *Fer vrijednost nekretnina*

Grupa koristi model fer vrijednosti za vrednovanje ulaganja u nekretnine i model revalorizacije za nekretnine koje koristi u vlastite poslovne svrhe. Redovito se uspoređuju knjigovodstvena i fer vrijednost. Fer vrijednost investicijskih nekretnina utvrdili su vanjski, neovisni procjenitelji, koji imaju odgovarajuće priznate stručne kvalifikacije i nedavno iskustvo u lokaciji i kategoriji nekretnine koja se procjenjuje. Neovisni procjenitelji utvrđuju fer vrijednosti portfelja ulaganja u nekretnine Grupe svakih šest mjeseci.

#### f) *Fer vrijednost nelikvidnih dužničkih vrijednosnica*

Grupa je razvila interne modele za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih dužničkih vrijednosnica. Takvi modeli koriste tehnike procjene vrijednosti koje obuhvaćaju sve one parametre (uz maksimalno korištenje tržišno dostupnih ulaznih parametara) koje bi tržišni sudionici uzeli u obzir pri određivanju cijene u uobičajenim tržišnim uvjetima.

#### g) *Investicijski fondovi*

Grupa upravlja sa nekoliko investicijskih fondova. Određivanje ima li Grupa kontrolu nad tim investicijskim fondovima obično se fokusira na procjenu agregiranih ekonomskih koristi Grupe u fondu (koji obuhvaća sve prenesene interese i očekivane naknade za upravljanje) i prava ulagača za uklanjanjem upravitelja fonda. Grupa je zaključila da djeluje kao posrednik za investitore u svim slučajevima, pa stoga nije konsolidirala te fondove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 43 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama. Za sve ostale financijske instrumente Grupa utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene.

Tehnike procjene uključuju model neto sadašnje vrijednosti i model diskontiranja novčanih tokova, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene, Black-Scholes model vrednovanja opcija i druge modele procjene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama procjene uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajevе, cijene dioničkih indeksa te promjenjivosti i korelacije. Cilj tehnika procjene je izračunati fer vrijednost koja najbolje odražava cijenu financijskog instrumenta na izvještajni datum, odnosno onu cijenu koju bi odredili i ostali sudionici na tržištu u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Prilikom izračuna fer vrijednosti, Grupa uzima u obzir MSFI 13 pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih parametara korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

#### a) *Modeli vrednovanja*

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI 13 hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima. To su instrumenti kojima se fer vrijednost može odrediti direktno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima.
- Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja dostupni na tržištu.
- Razina 3 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na aktivnom tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno na temelju dostupnih tržišnih informacija, i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta.

#### *Dužničke vrijednosnice*

Dužničke vrijednosnice se vrednuju kroz dvodijelni proces koji ovisi o likvidnosti odgovarajućeg tržišta. Likvidni instrumenti na aktivnim tržištima se vrednuju po tržišnoj vrijednosti, te im se stoga dodjeljuje razina 1 hijerarhije fer vrijednosti. Instrumenti s kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se u odnosu na modele koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno nedostupni. Ovisno o značajnosti ulaznih parametara koji su tržišno nedostupni, tim vrijednosnicama se dodjeljuje razina 2 ili 3.

#### *OTC derivativi*

Tržišna vrijednost OTC derivativa izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su u većini slučajeva za jednostavne OTC derivative poput valutnih forward ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni dostupni na tržištu.

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjene rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. Ovisno o dostupnosti i značajnosti ulaznih parametara koji se koriste za vrednovanje, kao i općim uvjetima na financijskim tržištima, OTC derivativima se dodjeljuju razine 2 ili 3.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### a) Modeli vrednovanja (nastavak)

##### Vlasnički instrumenti

Vlasničkim instrumentima koji imaju tržišno dostupnu cijenu dodjeljuje se razina 1, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno vrijeme (razina 2 se dodjeljuje samo u slučaju kada je tržište na kojem kotira vlasnički instrument manje likvidno).

##### Investicijski fondovi

Grupa ima ulaganja u otvorenim investicijskim fondovima za koje odgovarajuće društva za upravljanje računa neto vrijednost imovine („NAV“) po udjelu obzirom na tržišne parametre, stoga mu se dodjeljuje fer vrijednosti razina 2.

#### b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti

Tablice u nastavku prikazuju financijske instrumente Grupe i Banke koji se mjere po fer vrijednosti prema razinama hijerarhije fer vrijednosti. Iznosi se temelje na vrijednostima priznatim u izvještaju o financijskom položaju.

Grupa	u milijunima kn							
	2022.				2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	-	-	-	-	8	-	-	8
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	2	4	-	6	7	1	-	8
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak (bilješka 16)	-	34	88	122	-	42	244	286
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 16)	-	1.464	-	1.464	-	1.030	-	1.030
Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 16)	-	525	-	525	-	47	-	47
	<b>2</b>	<b>2.027</b>	<b>88</b>	<b>2.117</b>	<b>15</b>	<b>1.120</b>	<b>244</b>	<b>1.379</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	1.579	5.396	524	7.499	2.130	10.702	13	12.845
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	2	-	4	6	2	-	3	5
	<b>1.581</b>	<b>5.396</b>	<b>528</b>	<b>7.505</b>	<b>2.132</b>	<b>10.702</b>	<b>16</b>	<b>12.850</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>1.583</b>	<b>7.423</b>	<b>616</b>	<b>9.622</b>	<b>2.147</b>	<b>11.822</b>	<b>260</b>	<b>14.229</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 29)	-	1.382	-	1.382	-	868	-	868
Računovodstvo zaštite - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti (bilješka 29)	-	1.010	-	1.010	-	27	-	27
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>2.392</b>	<b>-</b>	<b>2.392</b>	<b>-</b>	<b>895</b>	<b>-</b>	<b>895</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### b) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti - hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Banka	u milijunima kn							
	2022.				2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	-	-	-	-	8	-	-	8
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 16)	2	4	-	6	7	1	-	8
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 16)	-	34	88	122	-	40	244	284
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 16)	-	1.464	-	1.464	-	1.029	-	1.029
Računovodstvo zaštite (mikro zaštita fer vrijednosti) (bilješka 16)	-	481	-	481	-	43	-	43
	<b>2</b>	<b>1.983</b>	<b>88</b>	<b>2.073</b>	<b>15</b>	<b>1.113</b>	<b>244</b>	<b>1.372</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	686	3.666	524	4.876	835	8.971	13	9.819
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	2	-	4	6	2	-	3	5
	<b>688</b>	<b>3.666</b>	<b>528</b>	<b>4.882</b>	<b>837</b>	<b>8.971</b>	<b>16</b>	<b>9.824</b>
<b>Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>690</b>	<b>5.649</b>	<b>616</b>	<b>6.955</b>	<b>852</b>	<b>10.084</b>	<b>260</b>	<b>11.196</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 29)	-	1.382	-	1.382	-	868	-	868
Računovodstvo zaštite - mikro računovodstvo zaštite fer vrijednosti (bilješka 29)	-	1.010	-	1.010	-	27	-	27
<b>Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>2.392</b>	<b>-</b>	<b>2.392</b>	<b>-</b>	<b>895</b>	<b>-</b>	<b>895</b>

#### c) Transferi između razine 1 i razine 2

Tijekom 2022. godine, obzirom na tržišne uvjete za pojedine vrijednosne papire, nisu zadovoljeni kriteriji za klasifikaciju u razinu hijerarhije 1. Stoga su takvi vrijednosni papiri, knjigovodstvene vrijednosti od 2,3 milijuna kuna, transferirani iz razine 1 u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti.

#### d) Transferi između razine 2 i razine 3

Tijekom 2022. godine, obzirom na tržišne uvjete za pojedine vrijednosne papire, nisu zadovoljeni kriteriji za klasifikaciju u razinu hijerarhije 2. Stoga su takvi vrijednosni papiri, knjigovodstvene vrijednosti od 540 milijuna kuna, transferirani iz razine 2 u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3

##### i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razinu 3

Tablice u nastavku prikazuju uskladu od početnih do završnih stanja za mjerenje fer vrijednosti unutar razine 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
	<b>Stanje na dan 1. siječanj 2022.</b>	-	244	-	13
<b>Povećanja</b>	-	102	-	545	1
Kupnje	-	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	99	-	11	1
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	6	-
Ostala povećanja	-	3	-	528	-
<b>Smanjenja</b>	-	(258)	-	(34)	-
Prodaje	-	(213)	-	-	-
Dospjeća	-	-	-	(32)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	(44)	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	(1)	-	(2)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	-	88	-	524	4

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
	<b>Stanje na dan 1. siječanj 2021.</b>	-	239	1	540
<b>Povećanja</b>	-	7	-	5	2
Kupnje	-	-	-	-	1
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-
od čega nerealizirani dobiti	-	-	-	-	-
od čega prihod od kamata	-	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	4	1
Ostala povećanja	-	7	-	1	-
<b>Smanjenja</b>	-	(2)	(1)	(532)	(2)
Prodaje	-	-	-	-	(1)
Dospjeća	-	-	(1)	(7)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	(2)	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	-	-	(525)	(1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	-	244	-	13	3

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

##### i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razinu 3 (nastavak)

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
<b>Stanje na dan 1. siječanj 2022.</b>	-	244	-	13	3
<b>Povećanja</b>	-	59	-	545	1
Kupnje	-	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	56	-	11	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	6	1
Ostala povećanja	-	3	-	528	-
<b>Smanjenja</b>	-	(215)	-	(34)	-
Prodaje	-	(171)	-	-	-
Dospjeća	-	-	-	(34)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	(44)	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	-	88	-	524	4

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			u milijunima kn Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Vlasničke vrijednosnice	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice
<b>Stanje na dan 1. siječanj 2021.</b>	-	239	-	540	3
<b>Povećanja</b>	-	7	-	5	1
Kupnje	-	-	-	-	1
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-
od čega nerealizirani dobiti	-	-	-	-	-
od čega prihod od kamata	-	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	4	-
Ostala povećanja	-	7	-	1	-
<b>Smanjenja</b>	-	(2)	-	(532)	(1)
Prodaje	-	-	-	-	(1)
Dospjeća	-	-	-	(7)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	(2)	-	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Ostala smanjenja	-	-	-	(525)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	-	244	-	13	3



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

#### e) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

#### ii. Kretanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak klasificiranih u razinu 3

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	2022.		u milijunima kuna	
	2022.	Grupa 2021.	2022.	Banka 2021.
Stanje na dan 1. siječnja	-	-	1	-
<b>Povećanja</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	1	1	1	1
od čega nerealizirani gubici	-	-	-	-
<b>Smanjenja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dospjeća	-	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

#### iii. Nedostupni ulazni podaci korišteni prilikom mjerenja fer vrijednosti

Iako Grupa vjeruje da su njezine procjene fer vrijednosti prikladne, korištenje različitih metodologija ili pretpostavki može dovesti do različitih rezultata fer vrijednosti. Prema tome, za fer vrijednosti razine 3, provodi se analiza osjetljivosti s obzirom na sljedeće kategorije tržišno nedostupnih parametra:

- Kreditne marže: za instrumente koji su izloženi riziku izdavatelja tržišno nedostupan parametar je uglavnom kreditna marža izdavatelja. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke povećanja kreditnih marži za 100 baznih bodova.
- Kamatne stope: u nedostatku likvidnosti tržišta kamatnih i valutnih ugovora o razmjeni, vremenska struktura krivulje prinosa se veže uz indikativne kotacije koje u datom trenutku zbog svoje indikativne prirode ne moraju točno opisivati trenutno tržište. Efekti analize osjetljivosti izračunati su na temelju pretpostavke negativnih kretanja kamatnih stopa (povećanje/smanjenje za 100 baznih bodova ovisno o aktivnim ili pasivnim pozicijama).

#### iv. Utjecaj nedostupnih ulaznih podataka na mjerenje fer vrijednosti

Tablica u nastavku prikazuje rezultate negativnih scenarija analize osjetljivosti instrumenata razine 3.

	2022.		u milijuna kuna	
	Utjecaj na dobit ili gubitak	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit	Utjecaj na dobit ili gubitak	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit
<b>Instrumenti razine 3</b>				
Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-
Dužnički instrumenti – FVOSD	-	(1)	-	-
	-	(1)	-	-
<b>Derivativi</b>				
U kunama	-	-	-	-
Ostali	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	(1)	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

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

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu fer vrijednosti na kraju godine.

Grupa	u milijunima kn 2022.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku*</b>	<b>110.695</b>	<b>108.213</b>	<b>2.544</b>	<b>43.315</b>	<b>62.353</b>
Dužničke vrijednosnice	8.955	8.766	2.544	6.161	61
Zajmovi i potraživanja	101.700	99.446	-	37.154	62.292
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku**</b>	<b>152.345</b>	<b>153.285</b>	<b>-</b>	<b>471</b>	<b>152.814</b>
Depoziti	150.647	151.583	-	471	151.112
Izdane dužničke vrijednosnice	1.137	1.137	-	-	1.137
Ostale financijske obveze	561	565	-	-	565

Grupa	u milijunima kn 2021.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku*</b>	<b>95.344</b>	<b>98.279</b>	<b>830</b>	<b>27.103</b>	<b>70.346</b>
Dužničke vrijednosnice	3.495	3.498	830	2.622	46
Zajmovi i potraživanja	91.849	94.781	-	24.481	70.300
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku**</b>	<b>132.927</b>	<b>132.545</b>	<b>-</b>	<b>929</b>	<b>131.616</b>
Depoziti	132.387	132.042	-	929	131.113
Izdane dužničke vrijednosnice	-	57	-	-	57
Ostale financijske obveze	540	446	-	-	446

Banka	u milijunima kn 2022.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku*</b>	<b>89.528</b>	<b>87.825</b>	<b>2.544</b>	<b>34.711</b>	<b>50.570</b>
Dužničke vrijednosnice	8.762	8.766	2.544	6.161	61
Zajmovi i potraživanja	80.766	79.059	-	28.550	50.509
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku**</b>	<b>127.562</b>	<b>128.668</b>	<b>-</b>	<b>471</b>	<b>128.197</b>
Depoziti	125.981	127.097	-	471	126.626
Izdane dužničke vrijednosnice	1.137	1.137	-	-	1.137
Ostale financijske obveze	444	434	-	-	434

Banka	u milijunima kn 2021.				
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku*</b>	<b>75.922</b>	<b>78.934</b>	<b>830</b>	<b>23.867</b>	<b>54.237</b>
Dužničke vrijednosnice	3.495	3.498	830	2.622	46
Zajmovi i potraživanja	72.427	75.436	-	21.245	54.191
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku**</b>	<b>110.270</b>	<b>110.243</b>	<b>-</b>	<b>929</b>	<b>109.314</b>
Depoziti	109.828	109.808	-	929	108.879
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	442	435	-	-	435

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijske imovine i obveza.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **43 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)**

#### ***Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti (nastavak)***

##### ***Zajmovi i potraživanja od banaka***

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Kreditna marža predstavlja dodatni povrat koji traže sudionici tržišta kako bi uložili u rizičnu imovinu, uzimajući u obzir kreditni i likvidnosni rizik druge ugovorne strane. Navedeni pristup proširen je za zajmove i potraživanja u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

##### ***Zajmovi i potraživanja od komitenata***

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji se iskazuju po amortiziranom trošku utvrđuje se primjenom pristupa izračuna neto sadašnje vrijednosti prilagođene za rizik. Pristup se temelji na diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za kreditnu maržu. Navedeni pristup proširen je za zajmove i potraživanja u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

##### ***Tekući računi i depoziti banaka***

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita banaka predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

##### ***Tekući računi i depoziti komitenata***

Procijenjena fer vrijednost tekućih računa i depozita komitenata predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim bezrizičnim tržišnim kamatnim stopama uvećanim za vlastitu kreditnu maržu.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 44 Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

Za potrebe izračuna zarade po dionici, zarada se računa kao dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 320.215.481.

<b>Grupa</b>	<b>u milijunima kuna</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	<b>1.868</b>	1.496
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	<b>320.215.481</b>	320.165.873
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>5,83</b>	4,67

<b>Banka</b>	<b>u milijunima kuna</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	<b>1.791</b>	2.008
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	<b>320.215.481</b>	320.165.873
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>5,59</b>	6,27

### 45 Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski financijski izvještaji Grupe i Banke, prikazani u nastavku, pripremljeni su u skladu s okvirom izvještavanja propisanim HNB-ovom Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN. br. 42/2018., 122/2020., 119/2021., 108/2022.).

### a) Financijski položaj - Bilanca

	<i>u milijunima kuna</i>			
	2022.	<i>Grupa</i> 2021.	2022.	<i>Banka</i> 2021.
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstava, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	53.883	38.700	50.192	35.636
- novac u blagajni	4.792	3.722	3.705	2.552
- novčana potraživanja od središnjih banaka	47.605	32.867	46.174	31.976
- ostali depoziti po viđenju	1.486	2.111	313	1.108
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.471	1.045	1.470	1.045
- izvedenice	1.465	1.029	1.464	1.029
- vlasnički instrumenti	6	8	6	8
- dužnički vrijednosni papiri	-	8	-	8
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	122	287	122	284
- vlasnički instrumenti	122	284	122	284
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	3	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
- dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.505	12.850	4.882	9.824
- vlasnički instrumenti	6	5	6	5
- dužnički vrijednosni papiri	7.499	12.845	4.876	9.819
- krediti i predujmovi	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	110.695	101.465	89.528	82.043
- dužnički vrijednosni papiri	8.998	3.498	8.762	3.498
- krediti i predujmovi	101.697	97.967	80.766	78.545
Izvedenice - računovodstvo zaštite	524	47	481	43
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva	86	86	1.479	1.513
Materijalna imovina	2.128	2.072	1.011	1.047
Nematerijalna imovina	482	457	335	313
Porezna imovina	765	634	708	582
Ostala imovina	487	323	122	115
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	118	535	113	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>178.266</b>	<b>158.501</b>	<b>150.443</b>	<b>132.445</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Izvještaj o financijskom položaju - Bilanca (nastavak)

u milijunima kn

	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	2022.	2021.	2022.	2021.
<b>Obveze i kapital</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.382	867	1.382	867
- izvedenice	1.382	867	1.382	867
- kratke pozicije	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
- depoziti	-	-	-	-
- izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- ostale financijske obveze	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	152.345	132.927	127.562	110.270
- depoziti	150.649	132.413	125.981	109.828
- izdani dužnički vrijednosni papiri	1.137	-	1.137	-
- ostale financijske obveze	559	514	444	442
Izvedenice – računovodstvo zaštite	1.010	27	1.010	27
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(440)	(28)	(440)	(28)
Rezervacije	1.794	1.482	1.607	1.347
Porezne obveze	270	8	255	-
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-
Ostale obveze	1.674	1.455	1.089	936
Obveze uključene u skupinu obveza namijenjenih prodaji	-	438	-	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>158.035</b>	<b>137.176</b>	<b>132.465</b>	<b>113.419</b>
<b>Kapital</b>				
Temeljni kapital	6.405	6.405	6.405	6.405
Premija na dionice	3.502	3.502	3.502	3.502
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	10	9	10	9
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(489)	485	(399)	435
Zadržana dobit	8.455	8.948	6.210	6.208
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-
Ostale rezerve	461	461	461	461
(-) Trezorske dionice	(2)	(2)	(2)	(2)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.868	1.496	1.791	2.008
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	21	21	-	-
<b>Ukupni kapital</b>	<b>20.231</b>	<b>21.325</b>	<b>17.978</b>	<b>19.026</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>178.266</b>	<b>158.501</b>	<b>150.443</b>	<b>132.445</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### b) Račun dobiti i gubitka

	Grupa		u milijunima kn	
	2022.	2021.	2022.	Banka 2021.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	3.407 (353)	3.177 (358)	2.627 (269)	2.432 (257)
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>3.054</b>	<b>2.819</b>	<b>2.358</b>	<b>2.175</b>
<b>(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Prihodi od dividende</b>	<b>18</b>	<b>35</b>	<b>463</b>	<b>962</b>
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	1.870 (307)	1.625 (254)	1.503 (287)	1.280 (234)
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>1.563</b>	<b>1.371</b>	<b>1.216</b>	<b>1.046</b>
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	34	-	34
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	634	519	556	465
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	3	2	3	2
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	(2)	(2)	(2)	(2)
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	(319)	(251)	(300)	(250)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	9	(7)	2	2
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	397 (93)	334 (145)	123 (8)	27 (54)
<b>UKUPNO PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b>	<b>5.264</b>	<b>4.709</b>	<b>4.411</b>	<b>4.407</b>
(Administrativni rashodi)	(2.032)	(1.847)	(1.571)	(1.395)
(Amortizacija)	(388)	(379)	(181)	(176)
(Doprinos u gotovini za rez. fond i garantni depozit)	(117)	(162)	(67)	(114)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(451)	(157)	(395)	(160)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(50)	(318)	(60)	(246)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	(9)	(34)	(9)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(3)	(21)	(3)	(17)
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	24	28	22	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-
<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>	<b>2.247</b>	<b>1.844</b>	<b>2.122</b>	<b>2.290</b>
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(398)	(345)	(331)	(282)
<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>	<b>1.849</b>	<b>1.499</b>	<b>1.791</b>	<b>2.008</b>
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	22	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>1.871</b>	<b>1.499</b>	<b>1.791</b>	<b>2.008</b>
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	2	3	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	1.869	1.496	-	-

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### c) Ostala sveobuhvatna dobit

	2022.	Grupa 2021.	2022.	u milijunima kn Banka 2021.
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>1.871</b>	1.499	<b>1.791</b>	2.008
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>(964)</b>	(58)	<b>(834)</b>	(38)
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak</b>	<b>16</b>	3	<b>14</b>	(5)
Materijalna imovina	17	3	14	(6)
Nematerijalna imovina	-	-	-	-
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	2	-	3	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(3)	-	(3)	1
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak</b>	<b>(980)</b>	(61)	<b>(848)</b>	(33)
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	9	(5)	-	-
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	(569)	-	(569)	-
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(622)	(67)	(465)	(40)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	202	11	186	7
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>907</b>	1.441	<b>957</b>	1.970
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	2	3	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	905	1.438	957	1.970



## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### d) Izvještaj o novčanom tijeku

u milijunima kn

Banka

2021.

	2022.	Grupa 2021.	2022.	2021.
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.269	1.844	2.122	2.290
Usklađenja:				
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	505	495	458	422
Amortizacija	388	379	181	176
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	79	(179)	104	(179)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(5)	(2)	(2)	(2)
Ostale nenovčane stavke	(2.967)	(3.590)	(2.762)	(3.173)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	4.622	(667)	4.622	(667)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.105)	475	(1.597)	76
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(7.287)	(171)	(5.210)	(149)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.635	(360)	4.393	276
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	9	7	9	7
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	144	-	144	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku	(5.629)	(2.261)	(5.672)	(2.261)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(210)	24	1	51
Depoziti od financijskih institucija	948	(2.585)	1.027	(2.608)
Transakcijski računi ostalih komitenata	16.462	12.362	13.912	11.003
Štedni depoziti ostalih komitenata	36	297	37	41
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(77)	(2.501)	720	(1.967)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(135)	157	(234)	(130)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	3.465	3.226	2.680	2.503
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	-	-	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti (indirektna metoda)	(379)	(400)	(275)	(300)
(Plaćeni porez na dobit)	(88)	(13)	(22)	(225)
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>15.680</b>	<b>6.537</b>	<b>14.636</b>	<b>5.184</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(391)	(479)	(80)	(276)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(11)	-	22	3
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	-	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	18	61	463	962
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(384)</b>	<b>(418)</b>	<b>405</b>	<b>689</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	438	(1.211)	85	(862)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	1.138	-	1.138	(57)
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala (isplaćena dividenda)	(2.008)	9	(2.008)	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(432)</b>	<b>(1.202)</b>	<b>(785)</b>	<b>(919)</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>14.864</b>	<b>4.917</b>	<b>14.256</b>	<b>4.954</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>38.700</b>	<b>33.531</b>	<b>35.636</b>	<b>30.432</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	319	252	300	250
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>	<b>53.883</b>	<b>38.700</b>	<b>50.192</b>	<b>35.636</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu

2022.  
u milijunima kn

	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	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2022. (prije korekcije)</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	-	<b>9</b>	<b>485</b>	<b>8.948</b>	-	<b>461</b>	<b>(2)</b>	<b>1.496</b>	-	-	<b>21</b>	<b>21.325</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	-	<b>9</b>	<b>485</b>	<b>8.948</b>	-	<b>461</b>	<b>(2)</b>	<b>1.496</b>	-	-	<b>21</b>	<b>21.325</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dividende</b>	-	-	-	-	-	<b>(2.008)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(2)</b>	<b>(2.011)</b>
Kupnja (prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	<b>1.496</b>	-	-	-	<b>(1.496)</b>	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	<b>(10)</b>	<b>19</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>12</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	<b>(964)</b>	-	-	-	-	<b>1.869</b>	-	-	<b>2</b>	<b>907</b>
<b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	-	<b>10</b>	<b>(489)</b>	<b>8.455</b>	-	<b>461</b>	<b>(2)</b>	<b>1.869</b>	-	-	<b>21</b>	<b>20.231</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### e) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu (nastavak)

2021.

u milijunima kn

	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	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2021. (prije korekcije)</b>	6.405	3.503	-	10	543	7.942	-	461	(8)	1.002	-	-	26	19.884
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	6.405	3.503	-	10	543	7.942	-	461	(8)	1.002	-	-	26	19.884
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
<b>Dividende</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Kupnja (prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	6
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.002	-	-	-	(1.002)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	(1)	3
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	(58)	-	-	-	-	1.496	-	-	2	1.440
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	6.405	3.502	-	9	485	8.948	-	461	(2)	1.496	-	-	21	21.325

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

2022.  
u milijunima kn

	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	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2022. (prije korekcije)</b>	<b>6.405</b>	<b>3.503</b>	-	<b>10</b>	<b>435</b>	<b>6.208</b>	-	<b>461</b>	<b>(2)</b>	<b>2.008</b>	-	-	-	<b>19.028</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>6.405</b>	<b>3.503</b>	-	<b>10</b>	<b>435</b>	<b>6.208</b>	-	<b>461</b>	<b>(2)</b>	<b>2.008</b>	-	-	-	<b>19.028</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	<b>(1)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(1)</b>
<b>Dividende</b>	-	-	-	-	-	<b>(2.008)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(2.008)</b>
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	<b>2.008</b>	-	-	-	<b>(2.008)</b>	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	<b>2</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	<b>(834)</b>	-	-	-	-	<b>1.791</b>	-	-	-	<b>957</b>
<b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>6.405</b>	<b>3.502</b>	-	<b>10</b>	<b>(399)</b>	<b>6.210</b>	-	<b>461</b>	<b>(2)</b>	<b>1.791</b>	-	-	-	<b>17.978</b>

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku (nastavak)

2021.  
u milijunima kn

	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	Manjinski udjel		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2021. (prije korekcije)</b>	6.405	3.503	-	10	473	5.452	-	461	(8)	735	-	-	-	17.031
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	6.405	3.503	-	10	473	5.452	-	461	(8)	735	-	-	-	17.031
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
<b>Dividende</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	6
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	735	-	-	-	(735)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	(1)	-	20	-	-	-	-	-	-	-	19
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	2.008	-	-	-	1.970
<b>Završno stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	6.405	3.502	-	9	435	6.209	-	461	(2)	2.008	-	-	-	19.027

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Razlike između stavki objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i onih propisanih Odlukom HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- Pozicije „Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke“, „Zajmovi i potraživanja od banaka“ i „Zajmovi i potraživanja od komitenata“ zasebno su iskazane u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane u poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“.
- Pozicija „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Financijska imovina koja se drži radi trgovanja“, „Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ i „Izvedenice - računovodstvo zaštite“.
- Pozicije „Ulaganja u nekretnine“ i „Nekretnine i oprema“ iskazuju se odvojeno u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane kao jedna pozicija „Materijalna imovina“.
- Pozicije „Tekući računi i depoziti banaka“ i „Tekući računi i depoziti komitenata“ odvojeno su iskazane u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a iskazane kao jedna pozicija „Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku - Depoziti“.
- Pozicija „Ostale rezerve“ u zakonskim financijskim izvještajima iskazuje se kao jedna kategorija, dok su u izvještajima propisanim odlukom HNB-a zasebno iskazane pozicije „Ostale rezerve“ i „Ostali vlasnički instrumenti“.
- Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja u zakonskim financijskim izvještajima uključene su u poziciju „Ostale rezerve“, a u izvještajima za HNB iskazane su u poziciji „Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit“.
- Pozicija „Zadržana dobit“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima propisanim odlukom HNB-a odvojeno iskazuju pozicije „Zadržana dobit“ i „Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva“.

### b) Usklada izvještaja o dobiti ili gubitku

Razlike između stavki objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i onih propisanih Odlukom HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- Pozicija „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza“ iskazana je kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok se u izvještajima HNB-a iskazuje odvojeno unutar pozicija „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja“, „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto“ i „Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto“.
- Pozicija „Ostali poslovni prihodi“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima HNB-a zasebno iskazane pozicije „Dobici ili (-) gubici od prestanka priznavanja nefinancijske imovine, neto“ i „Ostali poslovni prihodi“.
- Pozicija „Ostali gubici i rezerviranja od umanjenja vrijednosti“ iskazuje se kao jedna pozicija u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u izvještajima HNB-a zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja“ i „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini“.

### c) Usklada izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Nije bilo razlika između iznosa objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanih HNB-ovom Odlukom.

## Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### d) Usklada o izvještaju o novčanom tijeku

Razlike između stavki novčanog toka iskazanih u HNB izvještajima i zakonskim financijskim izvještajima odnose se na sljedeće kategorije:

#### a) Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

- „Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata“ i „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ iskazani su zasebno u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u dopunskim HNB izvještajima iskazani u jednoj poziciji „Umanjenje vrijednosti rezerviranja“.
- „Ostale nenovčane stavke“ u dopunskim izvještajima za HNB uključuju „Neto gubitke/dobitke od financijskih instrumenata FV OSD“ i „Neto prihod od kamata“. Navedene stavke su u zakonskim financijskim izvještajima iskazane zasebno.
- Pozicija „Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti“ u dopunskim izvještajima za HNB uključuje „Neto primitke od prodaje imovine namijenjene prodaji“. Ti iznosi su u zakonskim financijskim izvještajima uključeni u neto novčane tokove od ulagačkih aktivnosti.

#### b) Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti

- Pozicije „Neto kupnje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i „Neto primici od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iskazane su u novčanom tijeku od ulagačkih aktivnosti u zakonskim financijskim izvještajima. U dopunskim izvještajima za HNB ti iznosi su prezentirani u novčanim tijekovima od poslovnih aktivnosti.

#### c) Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti

- Nema razlika između pozicija novčanih tokova iz financijskih aktivnosti koje su prikazane u zakonskim financijskim izvještajima i propisanih Odlukom HNB-a.

### e) Usklada izvještaja o promjenama kapitala

Razlike između iznosa objavljenih u zakonskim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanih HNB-ovom Odlukom odnose se na sljedeće pozicije:

- Zadržana dobit je u zakonskim financijskim izvještajima uključena u poziciju „Dobit/(gubitak) tekuće godine“, a u izvještajima za HNB je iskazana zasebno.
- *Plaćanja temeljena na dionicama* u zakonskim financijskim izvještajima uključena su u poziciju „Ostale rezerve“, a u izvještajima za HNB iskazana su u poziciji „Ostali vlasnički instrumenti“.
- *Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja* u zakonskim financijskim izvještajima uključene su u poziciju „Ostale rezerve“, a u izvještajima za HNB iskazane su u poziciji „Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit“.

## **Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani**

### **Osnova za izradu dopunskih financijskih izvještaja u eurima**

Dopunske informacije prezentirane su samo radi ilustracije te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja.

Iznosi u izvještajima o dobiti ili gubitku i izvještajima o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke za 2022. godinu i usporedne informacije za 2021. godinu iskazani u revidiranim financijskim izvještajima preračunati su u eure prema prosječnim tečajevima za 2022. godinu (1 EUR = 7,531381 kn) i 2021. godinu (1 EUR = 7,5244 kn).

Iznosi u izvještajima o financijskom položaju Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2022. godine i usporedne informacije na dan 31. prosinca 2021. godine preračunati su u eure prema tečajevima važećim na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine.



## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2022.	2021.
<i>Prihod od kamata</i>	452	422
<i>Rashod od kamata</i>	(47)	(48)
Neto prihod od kamata	<u>405</u>	<u>374</u>
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	248	216
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(41)	(34)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>207</u>	<u>182</u>
<i>Prihod od dividendi</i>	2	5
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	42	35
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	-	5
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	54	44
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	(12)	(19)
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	<u>86</u>	<u>70</u>
Poslovni prihodi	698	626
<i>Amortizacija</i>	(52)	(50)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(268)	(245)
Troškovi poslovanja	<u>(320)</u>	<u>(295)</u>
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga	<u>(16)</u>	<u>(22)</u>
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja</b>	<u>362</u>	<u>331</u>
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	(21)	(42)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(46)	(25)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>(67)</u>	<u>(67)</u>
<b>Dobit iz poslovnih aktivnosti</b>	<u>295</u>	<u>264</u>
Udio u dobiti pridruženih društava	3	4
Dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti	3	-
<b>Dobit prije poreza</b>	<u>301</u>	<u>268</u>
Porez na dobit	(53)	(46)
<b>Dobit za godinu</b>	<u>248</u>	<u>222</u>
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	248	199
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-
<b>Dobit za godinu</b>	<u>248</u>	<u>199</u>

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	2022.	u milijunima eura 2021.
<b>Dobit za godinu</b>	<b>248</b>	199
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez</b>	-	-
<b>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</b>	-	-
Revalorizacija zemljišta i zgrada	2	-
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>2</b>	-
<b>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</b>		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnog poslovanja	1	(1)
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti</i>	<i>(69)</i>	<i>(8)</i>
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	-	(4)
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>	<i>2</i>	<i>4</i>
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(67)	(8)
Zaštita novčanog toka	(62)	-
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>(128)</b>	(9)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez</b>	<b>(126)</b>	(9)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>122</b>	190
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	122	190
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>122</b>	190

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Izveštaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2022.	2021.
<b>Imovina</b>		
Novac i ekvivalenti novca	7.152	5.148
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	814
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	281	183
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	996	1.709
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.697	1.354
Zajmovi i potraživanja od komitenata	12.995	11.330
Ulaganja podružnice i pridružena društva	11	11
Ulaganja u nekretnine	19	31
Nekretnine i oprema	264	245
Nematerijalna imovina	64	61
Odgođena porezna imovina	101	55
Preplaćeni porez	1	29
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	16	71
Ostala imovina	63	44
<b>Ukupna imovina</b>	<b>23.660</b>	<b>21.085</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>		
<b>Obveze</b>		
Tekući računi i depoziti banaka	961	672
Tekući računi i depoziti komitenata	19.108	17.011
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	317	119
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(58)	(4)
Izdane dužničke vrijednosnice	151	-
Rezervacije za obveze i troškove	238	197
Dugotrajne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	36	1
Tekuća porezna obveza	-	1
Odgođena porezna obveza	-	58
Ostale obveze	222	193
<b>Ukupne obveze</b>	<b>20.975</b>	<b>18.248</b>
<b>Kapital i rezerve</b>		
Izdani dionički kapital	850	852
Premija na izdane dionice	465	466
Trezorske dionice	-	-
Ostale rezerve	67	67
Rezerva fer vrijednosti	(68)	60
Zadržana dobit	1.368	1.389
<b>Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke</b>	<b>2.682</b>	<b>2.834</b>
Nekontrolirajući udjeli	3	3
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>	<b>2.685</b>	<b>2.837</b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>23.660</b>	<b>21.085</b>

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2022.	2021.
<i>Prihod od kamata</i>	349	323
<i>Rashod od kamata</i>	(36)	(34)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>313</b>	<b>289</b>
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	200	170
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(38)	(31)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>162</b>	<b>139</b>
<i>Prihod od dividendi</i>	61	128
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	34	29
<i>Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	-	5
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	20	4
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	(1)	(7)
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>114</b>	<b>159</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>589</b>	<b>587</b>
<i>Amortizacija</i>	(24)	(23)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(209)	(185)
<i>Troškovi poslovanja</i>	(233)	(208)
<i>Troškovi doprinosa u Sanacijski fond i osiguranja štednih uloga</i>	(9)	(15)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja</b>	<b>347</b>	<b>364</b>
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata</i>	(15)	(40)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(51)	(19)
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>(66)</b>	<b>(59)</b>
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>281</b>	<b>305</b>
<i>Porez na dobit</i>	(44)	(37)
<b>Dobit za godinu</b>	<b>237</b>	<b>268</b>

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	2022.	u milijunima eura 2021.
<b>Dobit za godinu</b>	<b>237</b>	<b>268</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez</b>		
<b><i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i></b>		
Revalorizacija zemljišta i zgrada	1	(1)
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	-
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>
<b><i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i></b>		
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena fer vrijednosti</i>	<b>(48)</b>	<b>(5)</b>
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	-	(4)
<i>Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>	2	4
Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>(50)</b>	<b>(5)</b>
<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koji se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima</b>	<b>(50)</b>	<b>(5)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez</b>	<b>(49)</b>	<b>(6)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>188</b>	<b>262</b>

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Izveštaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2022.	2021.
<b>Imovina</b>		
Novac i ekvivalenti novca	6.662	4.741
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	814
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	275	183
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	648	1.307
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.091	679
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.791	9.421
Ulaganja podružnice i pridružena društva	196	201
Ulaganja u nekretnine	10	22
Nekretnine i oprema	124	117
Nematerijalna imovina	44	42
Odgođena porezna imovina	94	49
Preplaćeni porez	-	29
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	15	-
Ostala imovina	17	15
<b>Ukupna imovina</b>	<b>19.967</b>	<b>17.620</b>
<b>Obveze</b>		
Tekući računi i depoziti banaka	489	355
Tekući računi i depoziti komitenata	16.290	14.315
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	317	119
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(58)	(4)
Izdane dužničke vrijednosnice	151	-
Rezervacije za obveze i troškove	213	179
Ostale obveze	34	-
Tekuća porezna obveza	-	-
Odgođena porezna obveza	144	124
<b>Ukupne obveze</b>	<b>17.580</b>	<b>15.088</b>
<b>Kapital i rezerve</b>		
Izdani dionički kapital	850	852
Premija na izdane dionice	465	466
Trezorske dionice	-	-
Ostale rezerve	63	63
Rezerva fer vrijednosti	(53)	58
Zadržana dobit	1.062	1.093
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>	<b>2.387</b>	<b>2.532</b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>19.967</b>	<b>17.620</b>

## Ostali pravni i regulatorni zahtjevi

Informacije objavljuju se u skladu sa zahtjevima članka 164. Zakona o kreditnim institucijama

U nastavku su prezentirane informacije na konsolidiranoj osnovi za Grupu Zagrebačke banke:

Naziv države članice i treće zemlje u kojoj kreditna institucija pruža usluge	Republika Hrvatska	Bosna i Hercegovina, Federacije Bosne i Hercegovine
Bankovne i financijske usluge koje kreditna institucija pruža, priroda aktivnosti kreditne institucije i njihov geografski položaj	Grupa Zagrebačke banke je financijska grupacija koja pruža puni raspon korporativnih i maloprodajnih bankarskih usluga klijentima u Republici Hrvatskoj te u Bosni i Hercegovini, Federacijama Bosne i Hercegovine.  Banka pruža puni raspon bankovnih usluga, uključujući korporativne usluge, usluge maloprodaje, međunarodno financiranje, usluge investicijskog bankarstva i korporativnog financiranja.  Više informacija dostupno je u financijskim izvještajima kao i na web stranicama članica Grupe Zagrebačke banke.	
Ukupni prihod <sup>27</sup> u milijunima kuna	4.208	1.056
Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena	3.549	1.181
Dobit ili gubitak prije oporezivanja u milijunima kuna	1.782	487
Porez na dobit ili gubitak u milijunima kuna	(346)	(52)
Primljene javne subvencije	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

<sup>27</sup> Ukupni prikazani promet izračunava se kao suma svih prihoda (kao što je iskazano u Konsolidiranom računu dobiti ili gubitka)

## Ostale informacije

### Podaci o dionicama

Redovnim dionicama trguje se pod sljedećom burzovnom oznakom:

Dionice (serija)	Oznaka	ISIN šifra
Redovne dionice	ZABA-R-A	HRZABARA0009

Pregled trgovine dionicama Banke u 2022. godini na Zagrebačkoj burzi:

	ZABA-R-A
Najviša (kn)	72,60
Najniža (kn)	60,60
Zadnja (kn)	64,40
Volumen trgovanja / broj dionica	1.566.198

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2022. godine

<b>Inozemni investitori</b>	<b>96,42%</b>
- <i>UniCredit S.p.A.</i>	96,19%
- <i>Ostali</i>	0,23%
<b>Pravne osobe u privatnom vlasništvu</b>	1,09%
<b>Stanovništvo</b>	2,11%
<b>Javni sektor</b>	0,37%
<b>Trezorske dionice</b>	0,01%
	<b>100,00%</b>

### Rejtinzi

		31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
<b>Fitch Ratings Ltd.</b>	Long Term Issuer Default Rating	BBB	BBB
	Short Term Rating	F2	F2
	Viability	bb+	bb+
	Support	WD	WD
	Shareholder Support	bbb	bbb
	Outlook	Stable	Stable



## Kontakti

Zagrebačka banka d.d.

### SJEDIŠTE

Trg bana Josipa Jelačića 10  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska  
Telefon: (+385 1) 6104 146  
[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)  
SWIFT: ZABA HR 2X

### IDENTITET I KOMUNICIRANJE

Odnosi s javnošću: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

## Podružnice

### REPUBLIKA HRVATSKA

ZB Invest d.o.o.	Samoborska cesta 145 10090 Zagreb Telefon: (+385 1) 4803 399 Fax: (+385 1) 4803 349 <a href="http://www.zbi.hr">www.zbi.hr</a>
ZANE d.o.o.	Samoborska cesta 145 10090 Zagreb Telefon: (+385 1) 4860 111 <a href="http://www.zane.hr">www.zane.hr</a>
ZABA Partner d.o.o.	Ulica Augusta Cesarca 2 10000 Zagreb Telefon: (+385 1) 4842 589 e-mail: <a href="mailto:info@zabapartner.hr">info@zabapartner.hr</a> <a href="http://www.zaba.hr">www.zaba.hr</a>
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Samoborska cesta 145 10090 Zagreb Telefon: (+385 1) 2447 100 e-mail: <a href="mailto:info@unicreditleasing.hr">info@unicreditleasing.hr</a> <a href="http://www.unicreditleasing.hr">www.unicreditleasing.hr</a>
Locat Croatia d.o.o.	Samoborska cesta 145 10090 Zagreb Telefon: (+385 1) 2447 100

### BOSNA I HERCEGOVINA, FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

UniCredit Bank d.d., Mostar	Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar Telefon: (+ 387 39) 312 112 e-mail: <a href="mailto:info@unicreditgroup.ba">info@unicreditgroup.ba</a> <a href="http://www.unicredit.ba">www.unicredit.ba</a>
ZANE BH d.o.o., Sarajevo	Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo Telefon: (+387 33) 211 667 Fax: (+387 33) 207 252 <a href="http://www.zane.hr">www.zane.hr</a>
ZANE BH d.o.o. Podružnica Mostar POSLOVNICA	Biskupa Čule bb 88000 Mostar, Bosna i Hercegovina Telefon: (+387 36) 333-851 Fax: (+387 36) 333-851 <a href="http://www.zane.hr">www.zane.hr</a>

**Zagrebačka banka d.d.**  
**NADZORNI ODBOR**  
**Odluka broj: 1775/ 23**

Na temelju članka 300.b, 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Zagrebačke banke d.d. (Banka) je na 294. sjednici održanoj dana 24. veljače 2023. donio

**O D L U K U**  
**o davanju suglasnosti**  
**na revidirana godišnja financijska izvješća i na konsolidirana godišnja financijska izvješća**  
**Zagrebačke banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.**  
**te na godišnje izvješće o stanju Zagrebačke banke d.d. i ovisnih društava,**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.**

**I.**

Daje se suglasnost na revidirana godišnja financijska izvješća i na konsolidirana godišnja financijska izvješća Zagrebačke banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2022., koja je Nadzornom odboru podnijela Uprava Banke, te su, sukladno odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, ova izvješća time utvrđena.

Daje se suglasnost na godišnje izvješće o stanju Zagrebačke banke d.d. i ovisnih društava, za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine, koje je Nadzornom odboru podnijela Uprava Banke.

**II.**

Sastavni dio gore navedenih izvješća Zagrebačke banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. su:

- a) *Godišnje izvješće o stanju Zagrebačke banke d.d. i ovisnih društava*
- b) *Račun dobiti i gubitka Zagrebačke banke d.d.*
- c) *Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Zagrebačke banke d.d.*
- d) *Bilanca Zagrebačke banke d.d. (Izveštaj o financijskom položaju)*
- e) *Izveštaj o gotovinskom toku Zagrebačke banke d.d.*
- f) *Izveštaj o promjenama kapitala i rezervi Zagrebačke banke d.d.*
- g) *Bilješke uz financijske izvještaje Zagrebačke banke d.d.*
- h) *Račun dobiti i gubitka Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- i) *Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- j) *Bilanca Grupe Zagrebačke banke d.d. (Izveštaj o financijskom položaju)*
- k) *Izveštaj o gotovinskom toku Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- l) *Izveštaj o promjenama kapitala i rezervi Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- m) *Bilješke uz financijske izvještaje Grupe Zagrebačke banke d.d.*
- n) *Izvjeshće o obavljenoj reviziji revizorske tvrtke KPMG Croatia d.o.o., Zagreb*

**III.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA**

**Simone Marcucci**

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.  
NADZORNI ODBOR**

**Odluka br. 1776/2023**

Na temelju članka 20. i članka 47. Statuta Zagrebačke banke d.d., Nadzorni odbor je na 294. sjednici održanoj 24. veljače 2023. utvrdio sljedeći prijedlog

**ODLUKE**  
**o**  
**upotrebi neto dobiti**  
**Zagrebačke banke d.d. ostvarene u 2022. godini**

**I**

Utvrđuje se da je Zagrebačka banka d.d. u godini koja je završila 31. prosinca 2022. u računu dobiti i gubitka ostvarila neto dobit poslije oporezivanja u iznosu od 1.791.257.447,49 kuna, ili 237.740.719,02 eura (primjenom konverzijskog tečaja od 7,5345 kuna za 1 euro).

**II**

Ostvarena neto dobit Zagrebačke banke d.d. utvrđena u točki I. ove Odluke raspoređuje se:

- 236.979.046,70 eura za isplatu dividende,
- 761.672,32 eura u zadržanu dobit Zagrebačke banke d.d.

**III**

Ovaj prijedlog Odluke upućuje se Glavnoj skupštini Zagrebačke banke d.d. na odlučivanje.

**PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA**

**Simone Marcucci**