

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 30. rujna 2022. godine
 - ii. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2022. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2021. do 30. rujna 2022. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **1.826 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2022. godine. Dobit je za 547 milijuna kuna (+42,8%) veća u odnosu na isto razdoblje 2021. godine.

Situacija u Ukrajini nije značajno izravno utjecala na izloženosti Grupe. Međutim, sveukupne negativne posljedice i ekonomski trendovi neizravno utječu i na naše poslovanje.

Usprkos tome poslovni prihodi su povećani. Naša kapitalna i likvidnosna pozicija ostale su snažne, uz imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama.

Dobrobit naših zaposlenika i klijenata naš je prioritet, kao i podrška društvu i okruženju u kojem poslujemo.

Osnažujemo naše zajednice za napredak i u razdobljima poremećaja. Nastojimo pružiti najbolja rješenja našim klijentima, pristupamo im individualno kako bi naša ponuda bila prilagođena njihovim potrebama.

Uvodimo nove načine pružanja usluga – prepoznajući prilike u tehnološkim trendovima, digitalizacijom i podatkovnom orijentiranosti, stavljajući klijente u središte svih naših aktivnosti.

Ugrađujemo održivost u naše strategije te usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj.

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

Ulažemo u talente, našu korporativnu kulturu razvijamo na integritetu, odgovornosti i brižnosti.

Rezultatu Grupe najviše doprinose Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 3.916 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.727 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 2.106 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 42 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 88.719 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 135.062 milijuna kuna**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 3.916 milijun kuna, veći su za 329 milijuna kuna (+9,2%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.177 milijuna kuna, malo povećanje od 46 milijuna kuna (+2,2%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.212 milijuna kuna, veći je za 163 milijuna kuna (+15,5%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 527 milijuna kuna, veći su za 120 milijuna kuna (+29,5%) najvećim dijelom zbog veće dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.727 milijuna kuna, na istoj razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 44,10%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2.106 milijuna kuna. Povećanje od 297 milijuna kuna (+16,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim приходima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 42 milijuna kuna, manji su za 339 milijuna kuna.

Imovina Grupe iznosi 169.886 milijuna kuna, veća je za 11,4 milijarde kuna (+7,2%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 88.719 milijuna kuna. Povećanje od 7,1 milijardi kuna (+8,6%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 135.062 milijuna kuna. Povećanje od 7.658 milijuna kuna (+6,0%) ostvareno je u depozitima stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 7.749 milijuna kuna. Povećani su za 2,7 milijarde kuna (+54,7%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine

Grupa Zagrebačke banke	Δ 3Q 2022. vs 3Q 2021.			
	3Q 2022.	3Q 2021.	mln. kuna	%
Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	2.455	2.404	51	2,1 %
Rashodi od kamata	(278)	(273)	(5)	1,8 %
Neto prihodi od kamata	2.177	2.131	46	2,2 %
Prihodi od provizija i naknada	1.440	1.236	204	16,5 %
Rashodi od provizija i naknada	(228)	(187)	(41)	21,9 %
Neto prihodi od provizija i naknada	1.212	1.049	163	15,5 %
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	527	407	120	29,5 %
Poslovni prihodi	3.916	3.587	329	9,2 %
Troškovi poslovanja	(1.727)	(1.669)	(58)	3,5 %
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(83)	(109)	26	(23,9 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	2.106	1.809	297	16,4 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	42	(297)	339	(114,1 %)
Operativna dobit	2.148	1.512	636	42,1 %
Udio u dobiti pridruženog društva	22	24	(2)	(8,3 %)
Dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti	22	-	22	100,0 %
Dobit prije oporezivanja	2.192	1.536	656	42,7 %
Porez na dobit	(366)	(257)	(109)	42,4 %
Dobit nakon oporezivanja	1.826	1.279	547	42,8 %
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.824	1.277	547	42,8 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	0	100,0 %
Dobit nakon oporezivanja	1.826	1.279	547	42,8 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. kuna)	Δ 2022. vs. 2021.			
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	35.634	38.700	(3.066)	(7,9 %)
Obvezna pričuva kod HNB-a	3.622	6.121	(2.499)	(40,8 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	3.011	1.092	1.919	175,7 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	291	286	5	1,7 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.736	12.850	(4.114)	(32,0 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	114.664	95.345	19.319	20,3 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	8.012	3.498	4.514	129,0 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	17.933	10.178	7.755	76,2 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	88.719	81.669	7.050	8,6 %
Materijalna i nematerijalna imovina	2.630	2.529	101	4,0 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	93	86	7	8,1 %
Ostala imovina	1.205	1.492	(287)	(19,2 %)
Ukupna imovina	169.886	158.501	11.385	7,2 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2.860	867	1.993	229,9 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	143.385	132.927	10.458	7,9 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	7.749	5.009	2.740	54,7 %
<i>Depoziti komitenata</i>	135.062	127.404	7.658	6,0 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	574	514	60	11,7 %
Rezervacije za obveze i troškove	1.545	1.481	64	4,3 %
Ostale obveze	1.988	1.901	87	4,6 %
Ukupne obveze	149.778	137.176	12.602	9,2 %
Kapital	20.108	21.325	(1.217)	(5,7 %)
Ukupno obveze i kapital	169.886	158.501	11.385	7,2 %

U Zagrebu, 24. listopada 2022. godine


 Predsjednik Uprave
 Ivan Vlaho

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)

Značajni događaji i transakcije

COVID-19

Tržište je i dalje bilo pod utjecajem neizvjesnosti razvoja pandemije i posljedično nepredvidivosti trenutka i opsega gospodarskog oporavka. Neizvjesnost je i dalje bila prisutna na dan 30. rujna 2022. godine.

Nesigurnosti vezane uz razvoj pandemije, učinke mjera pomoći te gospodarski oporavak utjecale su na mjerenje financijske i nefinancijske imovine u bilanci.

Grupa nastavlja podržavati klijente te primjereno procjenjuje njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo razmatra prikladnost klasifikacije u pojedine rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.

Rusko-ukrajinski sukob

Krajem rujna 2022. godine geopolitička situacija nije značajno izravno utjecala na imovinu Grupe. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija. Grupa u suradnji s matičnim društvom adekvatno prati situaciju.

Na datum ovog izvještaja, sveukupni učinak ova dva događaja se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju Grupe te rezultate poslovanja. Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama, Grupa aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tokove.


Predsjednik Uprave
Ivan Vlahe

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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

Ante Križan
Direktor Računovodstva i regulatornog
izvještavanja



Jasna Mandac
Članica Uprave



Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

i. Opći podaci na dan 30. rujna 2022. godine²

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2022	do 30.9.2022
Godina:	2022	
Kvartat:	3	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHEB0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavateljca:	Zagrebačka banka d.d.	
Pošanski broji i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	4790	
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	1329162
Locat Croatia d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	1598465
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Trg Dražena Petrovića 3, 10000 Zagreb	2638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	1581864
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/ 4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

² Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u Q3 2022. iznosi 4.521.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2022. godine

BILANCA			
stanje na dan 30.09.2022.			
			u kunama
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	38.699.791.090	35.633.979.753
Novcu blagajni	002	3.722.070.286	4.078.356.458
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	32.667.317.762	29.625.394.859
Ostali depoziti po viđenju	004	2.110.403.062	1.932.228.438
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.045.601.718	2.526.018.860
Izvedenice	006	1.029.292.955	2.513.850.848
Vlasnički instrumenti	007	7.917.913	12.168.012
Dužnički vrijednosni papiri	008	8.390.850	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	286.272.938	290.736.743
Vlasnički instrumenti	011	283.647.241	287.948.414
Dužnički vrijednosni papiri	012	47.694	47.758
Kredit i predujmovi	013	2.578.001	2.740.571
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	12.850.183.997	8.736.135.833
Vlasnički instrumenti	018	5.397.922	5.596.084
Dužnički vrijednosni papiri	019	12.844.765.975	8.730.540.187
Kredit i predujmovi	020	0	-438
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	101.484.849.725	118.285.598.997
Dužnički vrijednosni papiri	022	3.498.085.835	8.012.481.297
Kredit i predujmovi	023	97.966.763.890	110.273.117.700
Izvedenice – računovodsvo zaštitite	024	46.774.996	484.977.355
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitu portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva koja, zajedničke potvate i pridružena društva	026	86.465.288	93.441.875
Materijalna imovina	027	2.072.421.618	2.180.526.971
Nematerijalna imovina	028	456.829.606	449.194.267
Porezna imovina	029	633.919.884	922.715.715
Ostala imovina	030	323.339.748	282.949.320
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	534.740.071	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	158.501.190.575	169.886.275.689
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	868.089.723	2.319.993.238
Izvedenice	034	868.089.723	2.319.993.238
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	88.472	46.639
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	88.472	46.639
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	132.927.017.419	143.385.213.698
Depoziti	044	132.412.695.576	142.811.271.935
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	514.321.843	573.941.763
Izvedenice – računovodsvo zaštitite	047	26.689.343	960.365.304
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštitu portfelja od kamatnog rizika	048	-27.910.807	-439.981.408
Rezerviranja	049	1.481.666.564	1.544.503.838
Porezne obveze	050	8.041.898	414.677.841
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.454.123.049	1.573.207.440
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	438.442.101	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	137.176.247.562	149.778.046.188
Kapital			
Kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.502.290.565	3.502.264.555
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	9.300.094	3.827.315
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	484.781.981	-551.127.885
Zadržana dobit	060	8.947.258.028	8.442.990.994
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	480.923.204	480.923.205
(-) Trezorske dionice	063	-2.081.023	-1.660.789
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.496.269.156	1.823.717.410
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Menjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	21.361.906	22.465.396
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	21.324.943.013	20.108.229.501
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	158.501.190.575	169.886.275.689

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine

RAČUN DOBITI I GUBITKA					
u razdoblju 01.01.2022. do 30.09.2022.					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
u kunama					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	2.403.790.098	794.441.955	2.455.229.434	880.408.173
(Kamatni rashodi)	002	273.140.182	98.280.691	277.673.819	116.877.749
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividenda	004	17.394.189	251.839	17.851.552	322.350
Prihodi od naknada i provizija	005	1.236.045.189	480.967.700	1.439.586.740	560.284.322
(Rashodi od naknada i provizija)	006	186.799.249	87.684.394	227.611.438	107.223.222
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	34.183.794	1.096.069	-6.511	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	302.812.737	142.237.613	625.539.152	252.515.960
Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se ne drže radi trgovanja, neto	009	3.993.397	-5.323.358	-10.173.272	-9.587.007
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-4.235	-1.412	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-2.693.802	712.024	15.658.919	-36.093.221
Težajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	-109.267.500	-79.567.161	-356.022.450	-162.243.469
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	-8.855.527	-13.220.108	8.907.368	1.800.644
Ostali prihodi iz poslovanja	015	246.394.823	73.495.362	292.549.749	94.416.617
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	76.249.746	22.390.821	67.799.347	22.970.958
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	3.587.603.986	1.186.734.617	3.916.036.077	1.334.752.440
(Administrativni rashodi)	018	1.382.584.609	465.282.238	1.439.813.485	496.856.101
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	109.267.699	12.376.160	82.701.862	12.374.958
(Amortizacija)	020	286.373.816	94.914.494	287.339.635	99.273.953
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	67.371.743	-33.103.219	143.437.823	-21.051.659
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	227.646.631	97.257.383	-186.206.929	-195.197.098
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	1.907.906	382.572	1.105.250	241.702
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	23.708.682	8.449.555	22.125.890	7.140.276
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	1.536.160.264	558.074.544	2.169.970.841	949.394.759
(Porezni rashodi ili (-) prihodi koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	257.066.693	96.778.536	366.054.830	161.491.540
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	1.279.093.571	461.296.008	1.803.916.011	787.903.219
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	21.977.185	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	21.977.185	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32. + 36. + 37.)	035	1.279.093.571	461.296.008	1.825.893.196	787.903.219
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	036	1.719.890	638.223	2.175.786	809.888
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.277.373.681	460.657.785	1.823.717.410	787.093.331
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.279.093.571	461.296.008	1.825.893.196	787.903.219
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-4.047.728	69.799.551	-1.036.355.962	-341.616.667
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-715.038	-1.345.167	6.043.497	-312.894
Materijalna imovina	041	-1.026.353	-2.004.639	7.002.949	-395.269
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	37.586	297.958	-113.271	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	273.729	361.514	-846.181	82.375
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-3.332.688	71.144.719	-1.042.999.459	-341.303.773
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	-19.586.300	1.992.308	1.226.913	-3.222.653
Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti udjel)	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	056	0	0	-566.059.928	-253.427.579
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	20.374.585	83.609.934	-689.694.817	-157.155.015
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	-4.120.973	-14.457.524	211.528.373	72.501.474
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)	061	1.275.045.845	531.095.559	788.937.234	446.286.552
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	062	1.720.055	605.754	1.096.309	407.268
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	1.273.325.790	530.489.805	787.840.925	445.879.284

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU			
u razdoblju 01.01.2022. do 30.09.2022.			
			u kunama
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.536.160.264	2.169.970.841
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	296.926.280	-216.007.055
Amortizacija	011	286.373.816	287.339.635
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-137.485.967	-22.676.931
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-4.491.658	-1.195.192
Ostale nenovčane stavke	014	-2.160.764.672	-785.129.677
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-554.518.614	2.513.267.465
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-7.445.910.239	-7.699.580.955
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.559.476.739	-6.644.659.164
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-189.989.512	3.265.429.544
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	12.311.398	-611.659.786
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	1	-51.159
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-111.308	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-2.256.981.883	-4.502.941.187
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	128.417.112	208.483.514
Depoziti od financijskih institucija	024	-2.639.201.312	1.651.419.378
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	11.069.933.938	10.368.013.947
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	111.149.383	-64.812.987
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.689.688.916	-2.070.265.158
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	103.858.074	117.855.745
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.470.584.011	907.873.462
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-274.379.929	-125.964.616
(Plaćeni porez na dobit)	033	-203.486.171	-188.639.584
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-3.100.772.643	-1.443.929.920
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-157.681.838	-320.254.526
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	16.866.581	45.137.700
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-140.815.257	-275.116.826
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-950.063.989	193.155.871
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-2.007.917.060
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-950.063.989	-1.814.761.189
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-4.191.651.889	-3.533.807.935
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	33.530.994.430	38.699.791.090
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	109.155.933	467.996.598
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	29.448.498.474	35.633.979.753

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2021. do 30. rujna 2022. godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA																
		za razdoblje od		do		30.9.2022										u kunama
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice														Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	6.404.839.100	3.502.290.555	0	9.300.094	484.781.981	8.947.258.028	0	460.923.204	-2.081.023	1.496.269.158	0	173.652	21.188.254	21.324.943.013	
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	6.404.839.100	3.502.290.555	0	9.300.094	484.781.981	8.947.258.028	0	460.923.204	-2.081.023	1.496.269.158	0	173.652	21.188.254	21.324.943.013	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje drugih u vlasničkim instrumentima	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih u vlasničkim instrumentima	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Redukcija kapitala	010	0	-26.010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-26.010	
Dividende	011	0	0	0	0	0	-2.007.917.058	0	0	0	0	0	0	0	-2.007.917.058	
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	420.235	0	0	0	0	0	420.235	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenosi između komponenta kapitala	016	0	0	0	0	0	1.496.269.158	0	0	0	-1.496.269.158	0	0	0	0	
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	-5.472.779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.472.779	
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	7.380.867	0	0	0	0	0	0	0	7.380.867	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-1.035.909.666	0	0	0	0	1.823.717.410	0	-1.082.297	2.175.787	788.901.234	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.502.264.555	0	3.827.315	-551.127.685	8.442.990.995	0	460.923.204	-1.660.788	1.823.717.410	0	-908.645	23.364.041	20.108.229.502	

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje

Značajne računovodstvene politike

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je na Trgu bana Josipa Jelačića 10, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa") koja posluje u Republici Hrvatskoj te u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva, leasinga i upravljanja imovinom.

2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji za prvih devet mjeseci 2022. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine* i treba ih čitati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2021. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)³. Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“), kako je propisano Zakonom o računovodstvu te u skladu s HNB propisima za banke.

³ *Financijski izvještaji Grupe, Banke i podružnica javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.*

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2022. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

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

	u milijunima kn	
	30. rujna 2022.	30. rujna 2021.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	174	106
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	125	122
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Država i javni sektor	240	151
Kreditne institucije	28	5
Ostala financijska društva	10	10
Nefinancijska društva	591	604
Kućanstva	1.275	1.401
	2.144	2.171
Ostala imovina	12	5
	2.455	2.404

b) Rashod od kamata

	u milijunima kn	
	30. rujna 2022.	30. rujna 2021.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	125	81
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	1
Depoziti		
Država i javni sektor	11	15
Kreditne institucije	43	46
Ostala financijska društva	2	4
Nefinancijska društva	8	13
Kućanstva	55	110
	119	188
Ostale obveze	34	3
	278	273

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Država i javni sektor	18.557	20.105
Ostale financijske institucije	535	431
Nefinancijske institucije	30.521	24.096
Kućanstva	39.106	37.037
	88.719	81.669
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	17.933	10.178
Dužnički vrijednosni papiri	8.012	3.498
	114.664	95.345

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
Depoziti komitenata		
Država i javni sektor	7.328	6.613
Ostale financijske institucije	5.104	5.366
Nefinancijske institucije	37.149	33.706
Kućanstva	85.481	81.719
	135.062	127.404
Depoziti kreditnih institucija	7.749	5.009
Ostale financijske obveze	574	514
	143.385	132.927

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
30. rujna 2022.	983	732	56	421	2.192	-	2.192
30. rujna 2021.	317	804	69	346	1.536	-	1.536

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
30. rujna 2022.							
Imovina segmenta	38.008	42.628	4.163	84.071	168.870	-	168.870
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	93	93	-	93
Preplaćeni porez	-	-	1	0	1	-	1
Odgođena porezna imovina	-	-	47	875	922	-	922
Imovina segmenata	38.008	42.628	4.211	85.039	169.886	-	169.886
Obveze segmenata	85.953	39.411	3.622	20.377	149.363	-	149.363
Tekuće porezne obveze	-	-	-	415	415	-	415
Obveze segmenata	85.953	39.411	3.622	20.792	149.778	-	149.778

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
31. prosinca 2021.							
Imovina segmenta	37.387	42.450	3.797	74.147	157.781	-	157.781
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	86	86	-	86
Preplaćeni porez	-	-	71	147	218	-	218
Odgođena porezna imovina	-	-	-	416	416	-	416
Imovina segmenata	37.387	42.450	3.868	74.796	158.501	-	158.501
Obveze segmenata	88.106	41.440	3.245	4.385	137.176	-	137.176

5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 30. rujna 2022. godine

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Zagrebačka banka je 21. siječnja 2022. godine prodala 36,9% dionica Optima Telekomu društvu Telemach Hrvatska. Slijedom navedenog, Optima se od siječnja 2022. godine ne konsolidira u Grupu Zagrebačke banke.

U ožujku 2022. godine, društvo Locat Croatia d.o.o. (podružnica banke) prodalo je svoj cjelokupni vlasnički udio u društvu Bacal Alpha d.o.o. trećoj strani.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	6.405	6.405
Broj dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u kunama)	20,00	20,00

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

Dionička struktura Banke na dan 30. rujna 2022. i 31. prosinca 2021. je sljedeća:

	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	%
UniCredit S.p.A.	96.19		84.47
Allianz SE	-		11,72
Ostali	3.81		3.81
	100.00		100.00

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

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	u milijunima kn
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.824		1.496
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.231.818		320.165.873
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,70		4,67

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Grupa izložena su:

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

Detalji o prirodi izloženosti Grupe rizicima i metode koje rukovodstvo koristi za identificiranje, mjerenje i upravljanje rizicima detaljnije su opisani u posljednjem godišnjem financijskom izvješću.

Kako je prethodno navedeno, COVID-19 pandemija te rusko-ukrajinski sukob su događaji koji značajno utječu na upravljanje rizikom Grupe.

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

9. Modeli procjene fer vrijednosti

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

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

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	30. rujna 2022.				31. prosinca 2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima kn								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	8	-	-	8
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	5	7	-	12	7	1	-	8
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	33	258	291	-	42	244	286
Derivativni financijski instrumenti	-	2.514	-	2.514	-	1.029	-	1.029
Računovodstvo zaštite	-	485	-	485	-	47	-	47
	5	3.039	258	3.302	15	1.119	244	1.378
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.560	6.645	526	8.731	2.130	10.702	13	12.845
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	3	5	2	-	3	5
	1.562	6.645	529	8.737	2.132	10.702	16	12.850
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.567	9.684	787	12.038	2.147	11.821	260	14.228
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	2.317	3	2.320	-	867	-	867
Računovodstvo zaštite	-	540	-	540	-	-	-	-
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	2.857	3	2.860	-	867	-	867

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima kn					
30. rujna 2022.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	114.664	114.142	1.657	40.090	72.395
Financijske obveze po amortiziranom trošku	143.385	142.905	-	591	142.314
31. prosinca 2021.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	95.345	104.400	830	27.103	76.467
Financijske obveze po amortiziranom trošku	132.927	132.545	-	929	131.616

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. rujna 2022.			u milijunima kn 31. prosinca 2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	18.262	3.306	53	17.143	1.340	62
Financijske garancije	2.335	708	23	2.221	472	26
Komercijalne garancije	3.607	1.423	392	3.504	1.098	368
Ostale rizične izvanbilančne stavke	256	15	8	203	10	24
Ukupno	24.460	5.452	476	23.071	2.920	480

	30. rujna 2022.			u milijunima kn 31. prosinca 2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(60)	(136)	(38)	(64)	(61)	(39)
Financijske garancije	(8)	(45)	(15)	(10)	(38)	(16)
Komercijalne garancije	(23)	(68)	(377)	(29)	(49)	(352)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	0	0	(8)	(2)	-	(14)
Ukupno	(91)	(249)	(438)	(105)	(148)	(421)

11. Događaji nakon datuma bilance

U listopadu 2022. godine, Zagrebačka banka d.d. prodala je svoj vlasnički udio, 16,84%, u društvu Allianz Hrvatska d.d. za osiguranje.

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo drugih značajnih izvještajnih događaja.