

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine**

Sadržaj:

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

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **629 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2022. godine. Dobit je za 225 milijuna kuna (+55,7%) veća u odnosu prvo tromjesečje 2021. godine.

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

Poslovni prihodi su bili stabilni usprkos nastavljenom utjecaju pandemije. Naša kapitalna i likvidnosna pozicija ostale su snažne.

Dobrobit naših zaposlenika i klijenata i dalje je naš 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. Fokusirani smo na pojednostavljenja, na olakšanja u našem radu dok udovoljavamo klijentima, poslovnim zahtjevima i tržišnim izazovima.

Ugradit ćemo održivost u naše strategije te usmjeravati sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaraju 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.

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: 1.248 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 550 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 662 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 61 milijun kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 84.972 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 127.766 milijuna kuna**

I. Izvještaj poslovodstva za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 1.248 milijuna kuna, veći su za 56 milijuna kuna (+4,7%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 691 milijun kuna, smanjenje od 27 milijuna kuna (-3,8%) najvećim dijelom je pod utjecajem manjih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 358 milijuna kuna, veći je za 42 milijuna kuna (+13,3%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 199 milijuna kuna, veći su za 41 milijun kuna (+25,9%) najvećim dijelom zbog većih prihoda od dividendi i dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 550 milijuna kuna, na istoj razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 44,07%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 662 milijuna kuna. Povećanje od 87 milijuna kuna (+15,1%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim приходima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 61 milijun kuna, manji su za 159 milijuna kuna.

Imovina Grupe iznosi 160.909 milijuna kuna, veća je za 2.408 milijuna kuna (+1,5%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 84.972 milijuna kuna. Povećanje od 3,3 milijarde kuna (+4,0%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 127.766 milijuna kuna. Povećanje od 362 milijuna kuna (+0,3%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 6.666 milijuna kuna. Povećani su za 1.657 milijuna kuna (+33,1%) slijedom povećanja depozita po viđenju i oročenih depozita.

I. Izvještaj poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine

Grupa Zagrebačke banke	Δ 1Q 2022. vs 1Q 2021.			
	1Q 2022.	1Q 2021.	mln. kuna	%
Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	783	807	(24)	(3,0 %)
Rashodi od kamata	(92)	(89)	(3)	3,4 %
Neto prihodi od kamata	691	718	(27)	(3,8 %)
Prihodi od provizija i naknada	410	365	45	12,3 %
Rashodi od provizija i naknada	(52)	(49)	(3)	6,1 %
Neto prihodi od provizija i naknada	358	316	42	13,3 %
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	199	158	41	25,9 %
Poslovni prihodi	1.248	1.192	56	4,7 %
Troškovi poslovanja	(550)	(558)	8	(1,4 %)
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(36)	(59)	23	(39,0 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	662	575	87	15,1 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	61	(98)	159	(162,2 %)
Operativna dobit	723	477	246	51,6 %
Udio u dobiti pridruženog društva	8	8	-	-
Dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti	22	-	22	100,0 %
Dobit prije oporezivanja	753	485	268	55,3 %
Porez na dobit	(124)	(81)	(43)	53,1 %
Dobit nakon oporezivanja	629	404	225	55,7 %
Dobit namijenjena dioničarima Banke	628	404	224	55,4 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	1	-	1	100,0 %
Dobit nakon oporezivanja	629	404	225	55,7 %

I. Izvještaj poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine (nastavak)

Grupa Zagrebačke banke	Δ 2022. vs. 2021.			
	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.	mln. kuna	%
Bilanca stanja (mln. kuna)	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	39.882	38.700	1.182	3,1 %
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.999	6.121	(122)	(2,0 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.395	1.093	303	27,7 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	289	286	3	1,0 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.749	12.850	(101)	(0,8 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	97.143	95.344	1.798	1,9 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	4.380	3.498	882	25,2 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	7.791	10.178	(2.387)	(23,5 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	84.972	81.668	3.303	4,0 %
Materijalna i nematerijalna imovina	2.538	2.529	9	0,4 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	99	86	13	15,1 %
Ostala imovina	815	1.492	(677)	(45,4 %)
Ukupna imovina	160.909	158.501	2.408	1,5 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.063	867	196	22,6 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	134.920	132.927	1.993	1,5 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	6.666	5.009	1.657	33,1 %
<i>Depoziti komitenata</i>	127.766	127.404	362	0,3 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	488	514	(26)	(5,1 %)
Rezervacije za obveze i troškove	1.482	1.481	1	0,1 %
Ostale obveze	1.734	1.979	(167)	(8,8 %)
Ukupne obveze	139.199	137.176	2.023	1,5 %
Kapital	21.710	21.325	385	1,8 %
Ukupno obveze i kapital	160.909	158.501	2.408	1,5 %

U Zagrebu, 27. travnja 2022. godine


 Predsjednik Uprave
 Ivan Vlaho

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 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 31. ožujka 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 ožujka 2022. godine geopolitička situacija nije značajno izravno utjecala na imovinu Grupe. Međutim, moguć 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 financijsku poziciju Grupe te buduće rezultate poslovanja. Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju Grupa aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tokove.


Predsjednik Uprave
Ivan Vlaho

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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

Ante Križan
Direktor Računovodstva i regulatornog
izvještavanja



Jasna Mandac
Članica Uprave



Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2022. godine²

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2022	do 31.3.2022
Godina:	2022	
Kvartal:	1	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavatelj:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	4887	
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 (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/ 4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

² Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u prvom tromjesečju 2022. godine iznosi 4.610.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 31. ožujka 2022. godine

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	39.882.216.114
Novac u blagajni	002	3.722.070.266	4.221.271.071
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	32.867.317.762	33.970.814.734
Ostali depoziti po viđenju	004	2.110.403.062	1.690.130.309
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.045.601.718	1.199.620.807
Izvedenice	006	1.029.292.955	1.190.326.481
Vlasnički instrumenti	007	7.917.913	9.127.068
Dužnički vrijednosni papiri	008	8.390.850	167.258
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	286.272.936	289.216.879
Vlasnički instrumenti	011	283.647.241	285.297.516
Dužnički vrijednosni papiri	012	47.694	48.072
Kredit i predujmovi	013	2.578.001	3.871.291
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	12.850.183.897	12.749.423.051
Vlasnički instrumenti	018	5.397.922	5.372.283
Dužnički vrijednosni papiri	019	12.844.785.975	12.744.050.768
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	101.464.849.725	103.142.125.403
Dužnički vrijednosni papiri	022	3.498.085.835	4.380.156.477
Kredit i predujmovi	023	97.966.763.890	98.761.968.926
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	46.774.996	195.143.626
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	86.465.286	99.384.699
Materijalna imovina	027	2.072.421.618	2.085.260.622
Nematerijalna imovina	028	456.829.606	452.716.392
Porezna imovina	029	633.919.884	573.689.772
Ostala imovina	030	323.339.748	241.476.220
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	160.910.273.585
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	868.089.723	1.024.274.823
Izvedenice	034	868.089.723	1.024.274.823
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	12.094
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	88.472	12.094
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	132.927.017.419	134.920.332.405
Depoziti	044	132.412.695.576	134.431.833.001
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	514.321.843	488.499.404
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	26.689.343	219.167.149
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-27.910.807	-179.752.021
Rezerviranja	049	1.481.666.564	1.482.583.486
Porezne obveze	050	8.041.698	2.769.253
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	1.454.123.049	1.731.183.499
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	137.176.247.582	139.200.570.688
Kapital			
Kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.502.290.565	3.502.290.565
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	9.300.094	9.300.094
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	484.781.981	234.371.430
Zadržana dobit	060	8.947.258.028	10.450.052.300
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.204	460.923.204
(-) Trezorske dionice	063	-2.081.023	-2.081.023
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.496.269.158	628.146.456
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	21.361.906	21.860.771
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	21.324.943.013	21.709.702.897
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	158.501.190.575	160.910.273.585

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine

u kunama					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuća razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	806.805.518	806.805.518	782.552.788	782.552.788
(Kamatni rashodi)	002	89.016.181	89.016.181	91.825.176	91.825.176
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	132.630	132.630	17.181.728	17.181.728
Prihodi od naknada i provizija	005	365.193.951	365.193.951	409.682.240	409.682.240
(Rashodi od naknada i provizija)	006	49.028.592	49.028.592	52.219.801	52.219.801
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	33.303.303	33.303.303	-839	-839
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	195.895.814	195.895.814	163.296.337	163.296.337
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-1.158.810	-1.158.810	-814.246	-814.246
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-4.235	-4.235	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-4.155.749	-4.155.749	8.504.289	8.504.289
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	-122.173.205	-122.173.205	-86.985.027	-86.985.027
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	2.975.080	2.975.080	3.511.268	3.511.268
Ostali prihodi iz poslovanja	015	78.696.448	78.696.448	118.629.179	118.629.179
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	24.228.546	24.228.546	23.013.243	23.013.243
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	1.193.237.426	1.193.237.426	1.248.499.497	1.248.499.497
(Administrativni rashodi)	018	460.249.141	460.249.141	457.724.624	457.724.624
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	58.937.843	58.937.843	35.664.394	35.664.394
(Amortizacija)	020	97.790.086	97.790.086	92.349.681	92.349.681
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	46.324.852	46.324.852	17.437.394	17.437.394
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	52.938.709	52.938.709	-76.994.612	-76.994.612
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	-1.057.589	-1.057.589	-1.187.056	-1.187.056
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	7.565.068	7.565.068	7.642.487	7.642.487
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	485.619.452	485.619.452	731.147.559	731.147.559
(Porezni rashodi ili (-) prihodi koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	81.198.521	81.198.521	124.294.728	124.294.728
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	404.420.931	404.420.931	606.852.831	606.852.831
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	21.977.185	21.977.185
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	21.977.185	21.977.185
(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	404.420.931	404.420.931	628.830.016	628.830.016
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	481.276	481.276	683.559	683.559
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	403.939.655	403.939.655	628.146.456	628.146.456
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	404.420.931	404.420.931	628.830.016	628.830.016
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-8.932.399	-8.932.399	-250.410.551	-246.815.343
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-127.945	-127.945	-411.225	-411.225
Materijalna imovina	041	230.246	230.246	-457.358	-457.358
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	-399.300	-399.300	-26.620	-26.620
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	41.109	41.109	72.753	72.753
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-8.804.454	-8.804.454	-249.999.326	-246.404.118
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	14.899.298	14.899.298	24.158.924	24.158.924
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	-50.683.891	-50.683.891
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-27.650.110	-27.650.110	-277.180.800	-273.585.592
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjeli ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate 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	3.946.358	3.946.358	53.706.441	53.706.441
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)	061	395.488.532	395.488.532	378.419.465	382.014.673
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	641.265	641.265	495.758	495.758
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	394.847.267	394.847.267	377.923.706	381.518.914

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 31. ožujka 2022. godine

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	485.619.452	731.147.559
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	98.205.972	-60.744.274
Amortizacija	011	97.790.086	92.349.681
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-147.381.635	-3.145.690
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-1.597.780	-287.605
Ostale nenovčane stavke	014	-681.490.989	-460.088.480
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-69.245.134	135.284.201
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-566.397.831	2.343.636.250
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	1.949.015.797	-2.974.037.705
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	362.372.158	-191.328.901
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	16.143.982	7.038.730
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-47.765	3.940.752
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-207	-378
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-537.773.827	-981.884.551
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	40.333.936	245.002.987
Depoziti od financijskih institucija	024	-2.215.235.216	797.765.334
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.909.424.808	1.877.372.624
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	89.106.679	-227.210.354
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-471.646.057	-1.256.834.241
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	-13.761.540
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	291.498.599	265.127.183
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	850.848.313	810.827.960
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-93.881.094	-92.050.623
(Plaćeni porez na dobit)	033	-125.023.766	-35.804.135
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	1.280.638.481	1.012.314.784
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-127.168.314	-95.228.198
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	19.530.636	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	701.319	43.905.501
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	21.977.185
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-106.936.359	-29.345.512
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-526.090.858	94.134.878
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	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-526.090.858	94.134.878
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	647.611.264	1.077.104.150
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	122.173.205	105.320.874
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	34.300.778.899	39.882.216.114

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	6.404.839.100	3.502.290.565	0	9.300.094	484.781.981	8.947.258.028	0	460.923.204	-2.081.023	1.496.269.158	0	173.652	21.188.254	21.324.943.013
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	3.502.290.565	0	9.300.094	484.781.981	8.947.258.028	0	460.923.204	-2.081.023	1.496.269.158	0	173.652	21.188.254	21.324.943.013
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 vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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 komponenata 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	6.525.114	0	0	0	0	0	0	0	6.525.114
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	-250.410.551	0	0	0	0	628.146.456	0	-184.694	683.559	378.234.770
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.502.290.565	0	9.300.094	234.371.430	10.450.052.300	0	460.923.204	-2.081.023	628.146.456	0	-11.042	21.871.813	21.709.702.897

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 prva tri mjeseca 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	
	31. ožujka 2022.	31. ožujka 2021.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	47	30
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	40	39
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Država i javni sektor	74	94
Kreditne institucije	2	2
Ostala financijska društva	20	6
Nefinancijska društva	172	193
Kućanstva	422	442
	690	737
Ostala imovina	6	1
	783	807

b) Rashod od kamata

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2022.	31. ožujka 2021.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	37	22
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	1
Depoziti		
Država i javni sektor	5	4
Kreditne institucije	14	16
Ostala financijska društva	1	2
Nefinancijska društva	3	5
Kućanstva	21	38
	44	65
Ostale obveze	11	1
	92	89

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

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Država i javni sektor	19.802	20.105
Ostale financijske institucije	549	431
Nefinancijske institucije	26.908	24.096
Kućanstva	37.713	37.036
	84.972	81.668
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	7.791	10.178
Dužnički vrijednosni papiri	4.380	3.498
	97.143	95.344

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Depoziti komitenata		
Država i javni sektor	6.778	6.613
Ostale financijske institucije	4.289	5.366
Nefinancijske institucije	33.672	33.706
Kućanstva	83.027	81.719
	127.766	127.404
Depoziti kreditnih institucija	6.666	5.009
Ostale financijske obveze	488	514
	134.920	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
31. ožujka 2022.	231	290	15	216	753	-	753
31. ožujka 2021.	224	116	15	130	485	-	485

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
31. ožujka 2022.							
Imovina segmenta Ulaganja u podružnice i pridružena društva	36.392	39.427	3.861	80.556	160.236	-	160.236
Preplaćeni porez	-	-	-	80	80	-	80
Odgođena porezna imovina	-	-	49	445	494	-	494
Imovina segmenata	36.392	39.427	3.910	81.179	160.909	-	160.909
Obveze segmenata	82.870	34.666	3.354	18.309	139.199	-	139.199
31. prosinca 2021.							
Imovina segmenta Ulaganja u podružnice i pridružena društva	37.387	42.450	3.797	74.147	157.781	-	157.781
Preplaćeni porez	-	-	71	147	218	-	218
Odgođena porezna imovina	-	-	-	416	416	-	416
Imovina segmenata	37.387	42.450	3.868	74.845	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 31. ožujka 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>	31. ožujka 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 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. je sljedeća:

UniCredit S.p.A.	84,47
Allianz SE	11,72
Other	3,81
	100,00

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

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	u milijunima kn	
	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	628	1.496
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.208.221	320.165.873
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	7,85	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

	31. ožujka 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	6	3	-	9	7	1	-	8
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	38	247	285	-	42	244	286
Derivativni financijski instrumenti	-	1.190	-	1.190	-	1.030	-	1.030
Računovodstvo zaštite	-	195	-	195	-	47	-	47
	6	1.426	247	1.679	15	1.120	244	1.379
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.004	10.729	11	12.744	2.130	10.705	13	12.848
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-	4	5	2	-	3	5
	2.005	10.729	15	12.749	2.132	10.705	16	12.853
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	2.012	12.155	262	14.429	2.147	11.825	260	14.232
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	1.024	-	1.024	-	867	-	867
Računovodstvo zaštite	-	219	-	219	-	27	-	27
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	1.243	-	1.243	-	894	-	894

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			u milijunima kn
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	
31. ožujka 2022.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	97.143	98.825	4.298	32.175	62.352
Financijske obveze po amortiziranom trošku	134.920	134.447	-	819	133.628
31. prosinca 2021.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	95.344	104.400	830	27.103	76.467
Financijske obveze po amortiziranom trošku	132.927	132.545	-	929	131.616

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

	u milijunima kn					
	31. ožujka 2022.			31. prosinca 2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Bruto knjigovodstvena vrijednost						
Okvirni krediti	18.351	1.576	56	17.143	1.340	62
Financijske garancije	2.358	469	27	2.221	472	26
Komercijalne garancije	3.633	943	396	3.504	1.098	368
Ostale rizične izvanbilančne stavke	239	15	30	203	10	24
Ukupno	24.581	3.003	509	23.071	2.920	480

	u milijunima kn					
	31. ožujka 2022.			31. prosinca 2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Očekivani kreditni gubici						
Okvirni krediti	(63)	(72)	(35)	(64)	(61)	(39)
Financijske garancije	(12)	(40)	(12)	(10)	(38)	(16)
Komercijalne garancije	(27)	(43)	(359)	(29)	(49)	(352)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(2)	0	(10)	(2)	-	(14)
Ukupno	(104)	(155)	(416)	(105)	(148)	(421)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.