

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
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

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **618 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvom tromjesečju 2022. godine. Dobit je za 201 milijun kuna (+48,2%) veća u odnosu prvo tromjesečje 2021. godine.

Situacija u Ukrajini nije značajno izravno utjecala na izloženosti Banke. 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 orijentiranošću, 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.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 1.047 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 389 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 635 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 92 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 69.276 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 107.661 milijun kuna**

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

Poslovni prihodi iznose 1.047 milijuna kuna, veći su za 47 milijuna kuna (+4,7 %):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 529 milijuna kuna, smanjenje od 36 milijuna kuna (-6,4%) najvećim dijelom je pod utjecajem manjih neto kamatnih marži, slijedom tržišnih kretanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 274 milijuna kuna, veći je za 43 milijuna kuna (+18,6%) .
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 244 milijuna kuna, veći su za 40 milijuna kuna (+19,6%) najvećim dijelom zbog većih prihoda od dividendi i dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 389 milijuna kuna, na istoj razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 37,2%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 635 milijuna kuna. Povećanje od 70 milijuna kuna (+12,4%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 92 milijuna kuna, manji su za 171 milijun kuna.

Imovina Banke iznosi 134.317 milijuna kuna, veća je za 1.872 milijuna kuna (+1,4%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 69.276 milijuna kuna. Povećanje od 2 milijarde kuna (+2,9%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 107.611 milijuna kuna. Povećanje od 386 milijuna kuna (+0,4%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznos 3.483 milijuna kuna. Povećani su za 880 milijuna kuna (+33,8%) slijedom povećanja depozita po viđenju i oročenih depozita.

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

| Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna) | Δ 1Q 2022. vs 1Q 2021. | | | |
|--|------------------------|--------------|-------------|-----------------|
| | 1Q 2022. | 1Q 2021. | mln. kuna | % |
| | 1 | 2 | 3 (1-2) | 4 (3/2) |
| Prihodi od kamata | 598 | 628 | (30) | (4,8 %) |
| Rashodi od kamata | (69) | (63) | (6) | 9,5 % |
| Neto prihodi od kamata | 529 | 565 | (36) | (6,4 %) |
| Prihodi od provizija i naknada | 321 | 273 | 48 | 17,6 % |
| Rashodi od provizija i naknada | (47) | (42) | (5) | 11,9 % |
| Neto prihodi od provizija i naknada | 274 | 231 | 43 | 18,6 % |
| Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi | 244 | 204 | 40 | 19,6 % |
| Poslovni prihodi | 1.047 | 1.000 | 47 | 4,7 % |
| Troškovi poslovanja | (389) | (388) | (1) | 0,3 % |
| Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita | (23) | (47) | 24 | (51,1 %) |
| Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 635 | 565 | 70 | 12,4 % |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 92 | (79) | 171 | (216,5 %) |
| Dobit prije oporezivanja | 727 | 486 | 241 | 49,6 % |
| Porez na dobit | (109) | (69) | (40) | 58,0 % |
| Dobit razdoblja | 618 | 417 | 201 | 48,2 % |

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

| Zagrebačka banka d.d. Bilanca stanja (mln. kuna) | 31. ožujka 2022. | 31. prosinca 2021. | Δ 2022. vs. 2021. | |
|--|------------------|--------------------|----------------------|--------------|
| | 1 | 2 | mln. kuna 3 (1-2) | % 4 (3/2) |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 35.688 | 35.636 | 52 | 0,1 % |
| Obvezna pričuva kod HNB-a | 5.999 | 6.121 | (122) | (2,0 %) |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 1.376 | 1.088 | 288 | 26,5 % |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 285 | 284 | 1 | 0,4 % |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 9.782 | 9.824 | (42) | (0,4 %) |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku: | 77.681 | 75.922 | 1.759 | 2,3 % |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri</i> | 4.241 | 3.498 | 743 | 21,2 % |
| <i>Kreditni i predumovi kreditnim institucijama</i> | 4.164 | 5.103 | (939) | (18,4 %) |
| <i>Kreditni i predumovi komitentima</i> | 69.276 | 67.321 | 1.955 | 2,9 % |
| Materijalna i nematerijalna imovina | 1.354 | 1.360 | (6) | (0,4 %) |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 1.544 | 1.513 | 31 | 2,0 % |
| Ostala imovina | 608 | 697 | (89) | (12,8 %) |
| Ukupna imovina | 134.317 | 132.445 | 1.872 | 1,4 % |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 1.064 | 867 | 197 | 22,7 % |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku: | 111.549 | 110.270 | 1.279 | 1,2 % |
| <i>Depoziti kreditnih institucija</i> | 3.483 | 2.603 | 880 | 33,8 % |
| <i>Depoziti komitenata</i> | 107.611 | 107.225 | 386 | 0,4 % |
| <i>Ostale financijske obveze</i> | 455 | 442 | 13 | 2,9 % |
| Rezervacije za obveze i troškove | 1.346 | 1.347 | (1) | (0,1 %) |
| Ostale obveze | 933 | 935 | (1) | (0,1 %) |
| Ukupne obveze | 114.892 | 113.419 | 1.473 | 1,3 % |
| Kapital | 19.425 | 19.026 | 399 | 2,1 % |
| Ukupno obveze i kapital | 134.317 | 132.445 | 1.872 | 1,4 % |

| Rejting | | 31. ožujka 2022. |
|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| Fitch Ratings Ltd. | Long Term Issuer Default Rating | BBB |
| | Short Term Rating | F2 |
| | Viability | bb+ |
| | Support | WD |
| | Shareholder Support | bbb |
| | Outlook | Stable |

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.

Banka 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 Banke. Međutim, moguć je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija. Banka 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 Banke te buduće rezultate poslovanja. Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banka 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 Zagrebačke banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj¹, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



Ante Križan
Direktor Računovodstva i regulatornog
izvještavanja



Jasna Mandac
Članica Uprave

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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

| Prilog 1. | | |
|--|---|---|
| OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE | | |
| Razdoblje izvještavanja: | 01.01.2022. | do 31.03.2022. |
| Godina: | 2022 | |
| Kvartal: | 1 | |
| Tromjesečni financijski izvještaji | | |
| Matični broj (MB): | 3234495 | Oznaka matične države članice: HR |
| Matični broj subjekta (MBS): | 80000014 | |
| Osobni identifikacijski broj (OIB): | 92963223473 | LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17 |
| Šifra ustanove: | 307 | |
| Tvrtka 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): | 3553 | |
| Konsolidirani izvještaj: | KN | (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano) |
| Revidirano: | RN | (RN-nije revidirano/RD-revidirano) |
| Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI): | Sjedište: | MB: |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 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 Zagrebačke banke d.d. u prvom tromjesečju 2022. godine iznosi 3.277

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 | 35.635.603.539 | 35.687.891.746 |
| Novac u blagajni | 002 | 2.551.831.147 | 2.969.728.433 |
| Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama | 003 | 31.975.603.013 | 32.058.614.635 |
| Ostali depoziti po viđenju | 004 | 1.108.169.379 | 659.548.678 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.) | 005 | 1.045.529.117 | 1.199.048.413 |
| Izvedenice | 006 | 1.029.220.354 | 1.189.754.087 |
| Vasnički 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 | 283.647.241 | 285.297.516 |
| Vasnički instrumenti | 011 | 283.647.241 | 285.297.516 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 012 | 0 | 0 |
| Kredit i predujmovi | 013 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.) | 014 | 0 | 0 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 015 | 0 | 0 |
| Kredit i predujmovi | 016 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.) | 017 | 9.824.373.290 | 9.782.122.673 |
| Vasnički instrumenti | 018 | 5.273.921 | 5.247.301 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 019 | 9.819.099.369 | 9.776.875.372 |
| Kredit i predujmovi | 020 | 0 | 0 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.) | 021 | 82.043.182.434 | 83.680.081.591 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 022 | 3.498.085.835 | 4.241.306.345 |
| Kredit i predujmovi | 023 | 78.545.096.599 | 79.438.775.246 |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite | 024 | 42.502.181 | 176.568.401 |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 025 | 0 | 0 |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 026 | 1.513.299.573 | 1.543.861.948 |
| Materijalna imovina | 027 | 1.046.633.039 | 1.043.395.611 |
| Nematerijalna imovina | 028 | 312.641.871 | 310.724.294 |
| Porezna imovina | 029 | 581.607.600 | 521.547.095 |
| Ostala imovina | 030 | 115.700.558 | 86.630.008 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 031 | 0 | 0 |
| Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.) | 032 | 132.444.720.443 | 134.317.169.296 |
| Obveze | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.) | 033 | 868.086.883 | 1.024.255.057 |
| Izvedenice | 034 | 868.086.883 | 1.024.255.057 |
| Kratke pozicije | 035 | 0 | 0 |
| Depoziti | 036 | 0 | 0 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 037 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 038 | 0 | 0 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.) | 039 | 0 | 0 |
| Depoziti | 040 | 0 | 0 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 041 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 042 | 0 | 0 |
| Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.) | 043 | 110.270.355.355 | 111.548.689.257 |
| Depoziti | 044 | 109.828.003.619 | 111.093.443.297 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 045 | 0 | 0 |
| Ostale financijske obveze | 046 | 442.351.736 | 455.245.960 |
| 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 | 1.347.241.611 | 1.345.666.823 |
| Porezne obveze | 050 | 0 | 0 |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 051 | 0 | 0 |
| Ostale obveze | 052 | 933.626.380 | 934.012.064 |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 053 | 0 | 0 |
| Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.) | 054 | 113.418.088.765 | 114.892.038.329 |
| 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 | 435.350.481 | 215.363.803 |
| Zadržana dobit | 060 | 6.207.876.632 | 8.216.342.228 |
| Revalorizacijske rezerve | 061 | 0 | 0 |
| Ostale rezerve | 062 | 460.923.205 | 460.923.205 |
| (-) Trezorske dionice | 063 | -2.081.023 | -2.081.023 |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 064 | 2.008.132.624 | 618.152.995 |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine | 065 | 0 | 0 |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | 066 | 0 | 0 |
| Ukupno kapital (od 55. do 66.) | 067 | 19.026.631.678 | 19.425.130.967 |
| Ukupno obveze i kapital (54. + 67.) | 068 | 132.444.720.443 | 134.317.169.296 |

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 | | Tekuće razdoblje | |
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Kamatni prihodi | 001 | 627,816,867 | 627,816,867 | 598,004,926 | 598,004,926 |
| (Kamatni rashodi) | 002 | 63,377,291 | 63,377,291 | 69,141,654 | 69,141,654 |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahjev) | 003 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prihodi od dividende | 004 | 105,298,184 | 105,298,184 | 124,497,907 | 124,497,907 |
| Prihodi od naknada i provizija | 005 | 272,840,161 | 272,840,161 | 320,853,034 | 320,853,034 |
| (Rashodi od naknada i provizija) | 006 | 41,735,275 | 41,735,275 | 47,401,418 | 47,401,418 |
| 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 | 185,248,927 | 185,248,927 | 144,562,526 | 144,562,526 |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 009 | -1,167,232 | -1,167,232 | -814,246 | -814,246 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 010 | 0 | 0 | 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 | -117,569,577 | -117,569,577 | -83,583,006 | -83,583,006 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto | 013 | | | | |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto | 014 | 651,964 | 651,964 | 287,605 | 287,605 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 015 | 5,712,296 | 5,712,296 | 52,532,041 | 52,532,041 |
| (Ostali rashodi iz poslovanja) | 016 | 2,562,701 | 2,562,701 | 2,161,422 | 2,161,422 |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.) | 017 | 1,000,303,877 | 1,000,303,877 | 1,046,139,743 | 1,046,139,743 |
| (Administrativni rashodi) | 018 | 342,987,578 | 342,987,578 | 345,278,173 | 345,278,173 |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita) | 019 | 47,400,000 | 47,400,000 | 23,300,000 | 23,300,000 |
| (Amortizacija) | 020 | 44,749,243 | 44,749,243 | 43,250,067 | 43,250,067 |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | 021 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja) | 022 | 44,041,900 | 44,041,900 | 15,728,754 | 15,728,754 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | 023 | 35,683,529 | 35,683,529 | -86,295,992 | -86,295,992 |
| (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 | 52,689 | 52,689 | 206,992 | 206,992 |
| 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 | 0 | 0 | 21,977,185 | 21,977,185 |
| 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 | | |
| 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 | 485,388,938 | 485,388,938 | 726,648,934 | 726,648,934 |
| (Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti) | 030 | 68,620,684 | 68,620,684 | 108,495,938 | 108,495,938 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.) | 031 | 416,768,254 | 416,768,254 | 618,152,996 | 618,152,996 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.) | 032 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | 033 | 0 | 0 | 0 | 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 | 416,768,254 | 416,768,254 | 618,152,996 | 618,152,996 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel] | 036 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 037 | 416,768,254 | 416,768,254 | 618,152,996 | 618,152,996 |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI | | | | | |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 038 | 416,768,254 | 416,768,254 | 618,152,996 | 618,152,996 |
| Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.) | 039 | -14,339,609 | -14,339,609 | -219,986,677 | -219,986,677 |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.) | 040 | -669,290 | -669,290 | -354,800 | -354,800 |
| Materijalna imovina | 041 | -416,909 | -416,909 | -406,063 | -406,063 |
| Nematerijalna imovina | 042 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktuarski dobit 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 mjerenih 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 | 146,919 | 146,919 | 77,883 | 77,883 |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.) | 052 | -13,670,319 | -13,670,319 | -219,631,877 | -219,631,877 |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel] | 053 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zamjena strane valute | 054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel] | 055 | 0 | 0 | -50,683,891 | -50,683,891 |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni] | 056 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 057 | -16,671,121 | -16,671,121 | -217,159,975 | -217,159,975 |
| 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 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 | 3,000,802 | 3,000,802 | 48,211,989 | 48,211,989 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.) | 061 | 402,428,645 | 402,428,645 | 398,166,319 | 398,166,319 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel] | 062 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 063 | 402,428,645 | 402,428,645 | 398,166,318 | 398,166,318 |

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 | |
| Naplaćene naknade i provizije | 002 | 0 | |
| (Plaćena kamata i slični izdaci) | 003 | 0 | |
| (Plaćene naknade i provizije) | 004 | 0 | |
| (Plaćeni troškovi poslovanja) | 005 | 0 | |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 006 | 0 | |
| Ostali primici | 007 | 0 | |
| (Ostali izdaci) | 008 | 0 | |
| Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi | | | |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 009 | 485.388.938 | 726.648.933 |
| Usklađenja: | | | 0 |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 010 | 79.778.118 | -70.360.245 |
| Amortizacija | 011 | 44.749.243 | 43.250.067 |
| 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 | -651.964 | -287.605 |
| Ostale nenovčane stavke | 014 | -697.358.585 | -693.992.588 |
| 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 | -183.793.348 | 935.361.826 |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima | 017 | 2.044.082.420 | -1.534.699.215 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 018 | 492.067.477 | -171.486.307 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 019 | 16.143.982 | 7.038.729 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020 | -92.090 | -353.459 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 021 | 0 | 0 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | 022 | -537.773.827 | -843.034.418 |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 023 | -5.623.647 | 31.132.374 |
| Depoziti od financijskih institucija | 024 | -2.212.225.596 | 879.782.282 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 025 | 1.064.332.069 | 823.554.278 |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 026 | 30.500.491 | 2.046.056 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 027 | -355.512.388 | -932.941.957 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 028 | 0 | 0 |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | 029 | 217.062.962 | -8.799.316 |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 030 | 670.316.896 | 640.941.150 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 031 | 0 | 0 |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 032 | -71.155.101 | -66.287.510 |
| (Plaćeni porez na dobit) | 033 | -110.576.417 | -9.341.664 |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.) | 034 | 753.032.864 | -109.690.078 |
| Ulagачke aktivnosti | | | |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 035 | -51.536.600 | -26.410.254 |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 036 | -1.126.672 | 21.977.185 |
| 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 | 72.650.273 | 93.935.532 |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti | 039 | 0 | 0 |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.) | 040 | 19.987.001 | 89.502.463 |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 041 | -408.280.098 | -10.202.523 |
| Neto povećanje/(smanjenje) iz danih 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 | -408.280.098 | -10.202.523 |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.) | 048 | 364.739.767 | -30.390.138 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 049 | 30.431.909.147 | 35.635.603.539 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | 050 | 117.569.577 | 82.678.345 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.) | 051 | 30.914.218.491 | 35.687.891.746 |

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 | 435.350.481 | 6.207.876.632 | 0 | 460.923.205 | -2.081.023 | 2.008.132.624 | 0 | 0 | 0 | 19.026.631.678 |
| 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 | 435.350.481 | 6.207.876.632 | 0 | 460.923.205 | -2.081.023 | 2.008.132.624 | 0 | 0 | 0 | 19.026.631.678 |
| 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 | 2.008.132.624 | 0 | 0 | 0 | -2.008.132.624 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala | 019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 332.972 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 332.972 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 020 | 0 | 0 | 0 | 0 | -219.986.678 | 0 | 0 | 0 | 0 | 618.152.995 | 0 | 0 | 0 | 398.166.317 |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.) | 021 | 6.404.839.100 | 3.502.290.565 | 0 | 9.300.094 | 215.363.803 | 8.216.342.228 | 0 | 460.923.205 | -2.081.023 | 618.152.995 | 0 | 0 | 0 | 19.425.130.967 |

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne 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 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 rusko-ukrajinski sukob dalje predstavljaju značajne događaje te izvore neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijevaju procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene su na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

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

III. Financijski izvještaji (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 | 25 | 29 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | | |
| Država i javni sektor | 69 | 89 |
| Kreditne institucije | 1 | 1 |
| Ostala financijska društva | 2 | 6 |
| Nefinancijska društva | 133 | 140 |
| Kućanstva | 317 | 332 |
| | 522 | 568 |
| Ostala imovina | 4 | 1 |
| | 598 | 628 |

a) 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 | 1 | 2 |
| Ostala financijska društva | - | 1 |
| Nefinancijska društva | 1 | 3 |
| Kućanstva | 17 | 21 |
| | 24 | 32 |
| Ostale obveze | 8 | 9 |
| | 69 | 63 |

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 | 19.101 | 19.383 |
| Ostale financijske institucije | 587 | 1.176 |
| Nefinancijske institucije | 19.861 | 17.502 |
| Kućanstva | 29.727 | 29.260 |
| | 69.276 | 67.321 |
| Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija | 4.164 | 5.103 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 4.241 | 3.498 |
| | 77.681 | 75.922 |

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

| | u milijunima kn | |
|---------------------------------------|------------------|--------------------|
| | 31. ožujka 2022. | 31. prosinca 2021. |
| Depoziti komitenata | | |
| Država i javni sektor | 5.218 | 5.189 |
| Ostale financijske institucije | 3.959 | 4.990 |
| Nefinancijske institucije | 27.627 | 28.091 |
| Kućanstva | 70.808 | 68.955 |
| | 107.612 | 107.225 |
| Depoziti kreditnih institucija | 3.482 | 2.603 |
| Ostale financijske obveze | 455 | 442 |
| | 111.549 | 110.270 |

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 | Ostalo | Ukupno prema upravljačkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
|------------------|-------------|-------------------------|--------|--|---------------------------------------|------------------------|
| 31. ožujka 2022. | 207 | 286 | 234 | 727 | - | 727 |
| 31. ožujka 2021. | 156 | 125 | 205 | 486 | - | 486 |

b) Izvještaj o financijskom položaju

| | Maloprodaja | Pravne osobe i Ulaganja | Ostalo | Ukupno prema upravljačkim izvještajima | Usklađenja do financijskih izvještaja | Financijski izvještaji |
|--|---------------|-------------------------|---------------|--|---------------------------------------|------------------------|
| 31. ožujka 2022. | | | | | | |
| Imovina segmenta | 30.998 | 39.427 | 61.826 | 132.251 | - | 132.251 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | - | - | 1.231 | 1.231 | 313 | 1.544 |
| Preplaćeni porez | - | - | 80 | 80 | - | 80 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | 442 | 442 | - | 442 |
| Imovina segmenata | 30.998 | 39.427 | 63.579 | 134.004 | 313 | 134.317 |
| Obveze segmenata | 76.160 | 34.666 | 4.066 | 114.892 | - | 114.892 |
| 31. prosinca 2021. | | | | | | |
| Imovina segmenta | 30.197 | 37.231 | 62.921 | 130.349 | 1 | 130.350 |
| Ulaganja u podružnice i pridružena društva | - | - | 1.200 | 1.200 | 313 | 1.512 |
| Preplaćeni porez | - | - | 216 | 216 | - | 216 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | 366 | 366 | - | 366 |
| Imovina segmenata | 30.197 | 37.231 | 64.703 | 132.131 | 314 | 132.445 |
| Obveze segmenata | 74.026 | 35.171 | 4.222 | 113.419 | - | 113.419 |

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 Telekoma 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.

| | 31. ožujka 2022. | u milijunima kn 31. prosinca 2021. |
|---|--------------------|---------------------------------------|
| Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke | 618 | 2.008 |
| Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica | 320.208.221 | 320.165.873 |
| Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici) | 7,72 | 6,27 |

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

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

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

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

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

9. Modeli procjene fer vrijednosti

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

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

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

III. Financijski izvještaji (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. | | | | u milijunima kn 31. prosinca 2021. | | | |
|--|------------------|---------------|------------|---------------|---------------------------------------|---------------|------------|---------------|
| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
| 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 | - | 40 | 244 | 284 |
| Derivativni financijski instrumenti | - | 1.190 | - | 1.190 | - | 1.029 | - | 1.029 |
| Računovodstvo zaštite | - | 177 | - | 177 | - | 43 | - | 43 |
| | 6 | 1.408 | 247 | 1.661 | 15 | 1.113 | 244 | 1.372 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 759 | 9.007 | 11 | 9.777 | 835 | 8.971 | 13 | 9.819 |
| Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2 | - | 3 | 5 | 2 | - | 3 | 5 |
| | 761 | 9.007 | 14 | 9.782 | 837 | 8.971 | 16 | 9.824 |
| Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti | 767 | 10.415 | 261 | 11.443 | 852 | 10.084 | 260 | 11.196 |
| 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 | u milijunima kn Fer vrijednost | | | |
|---|----------------------------|-----------------------------------|----------|----------|----------|
| | | Ukupno | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 |
| 31. ožujka 2022. | | | | | |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 77.681 | 79.564 | 4.298 | 26.442 | 48.824 |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku | 111.549 | 111.533 | - | 819 | 110.714 |
| 31. prosinca 2021. | | | | | |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 75.922 | 85.055 | 830 | 23.867 | 60.358 |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku | 110.270 | 110.243 | - | 929 | 109.314 |

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 | 15.915 | 1.470 | 52 | 14.518 | 1.205 | 60 |
| Financijske garancije | 1.773 | 375 | 27 | 1.631 | 369 | 26 |
| Komercijalne garancije | 3.342 | 760 | 371 | 3.127 | 940 | 364 |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke | 196 | 15 | 30 | 164 | 10 | 24 |
| Ukupno | 21.226 | 2.620 | 480 | 19.440 | 2.524 | 474 |

| | 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 | (60) | (62) | (34) | (61) | (50) | (38) |
| Financijske garancije | (11) | (24) | (12) | (9) | (20) | (16) |
| Komercijalne garancije | (27) | (36) | (355) | (28) | (42) | (349) |
| Ostale rizične izvanbilančne stavke | (2) | - | (10) | (2) | - | (14) |
| Ukupno | (100) | (122) | (411) | (100) | (112) | (417) |

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.