

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 30. lipnja 2023. godine
 - ii. Bilanca stanja na dan 30. lipnja 2023. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 30. lipnja 2023. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **250 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja** u prvom polugodištu 2023. godine. Dobit je za 112 milijuna eura (+81,2%) veća u odnosu na prvo polugodište 2022. godine.

Poslovni prihodi su porasli, upravljanje troškovima je disciplinirano. Kapitalna i likvidnosna pozicija su snažne, imovina je dostatno pokrivena rezervacijama po kreditima.

Grupa Zagrebačke banke je otporna i pouzdana. Snažno smo povezani s našom zajednicom, pružamo podršku gospodarstvu i društvu u kojem djelujemo. To činimo financirajući većinu kredita na tržištu, ulaganjem u najbolja korisnička iskustva, kao i u sigurnost naših rješenja, održavajući snažnu platnu infrastrukturu te pružajući široku paletu usluga kompanijama i građanima.

Transformiramo našu organizaciju, kulturu i načine rada kako bismo osigurali održivost. Usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj, uvažavajući okolišne, društvene i upravljačke (ESG) čimbenike.

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: 447 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 162 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 281 milijun eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 18 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 12.190 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 18.911 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 447 milijuna eura, veći su za 105 milijuna eura (+30,7%).

- **Neto prihod od kamata** iznosi 314 milijuna eura, povećanje od 126 milijuna eura (+67,0%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 104 milijuna eura, veći je za 3 milijuna eura (+3,0%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 29 milijuna eura, manji su za 24 milijuna eura (-45,3%) najvećim dijelom zbog manje dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 162 milijuna eura, veći su za 12 milijuna eura (+8,0%). Omjer troškova i prihoda iznosi 36,24%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 281 milijun eura. Povećanje od 98 milijuna eura (+53,6%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe otpuštanje u iznosu od 18 milijuna eura, manji su za 41 milijun eura.

Imovina Grupe iznosi 23.379 milijun eura, manja je za 281 milijun eura (-1,2%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 12.190 milijuna eura. Povećanje od 389 milijuna eura (+3,3%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 18.911 milijuna eura. Smanjenje od 147 milijuna eura (-0,8%) ostvareno je najvećim dijelom u depozitima pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 785 milijuna eura, smanjeni su za 152 milijuna eura (-16,2 %).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. eura)	Δ 2Q 2023. vs 2Q 2022.			
	2Q 2023.	2Q 2022.	mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	360	209	151	72,2 %
Rashodi od kamata	(46)	(21)	(25)	119,0 %
Neto prihodi od kamata	314	188	126	67,0 %
Prihodi od provizija i naknada	122	117	5	4,3 %
Rashodi od provizija i naknada	(18)	(16)	(2)	12,5 %
Neto prihodi od provizija i naknada	104	101	3	3,0 %
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	29	53	(24)	(45,3 %)
Poslovni prihodi	447	342	105	30,7 %
Troškovi poslovanja	(162)	(150)	(12)	8,0 %
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(4)	(9)	5	55,6 %
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	281	183	98	53,6 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	18	(23)	41	(178,3 %)
Operativna dobit	299	160	139	86,9 %
Udio u dobiti pridruženog društva	2	2	-	0,0 %
Dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	3	(3)	(100,0 %)
Dobit prije oporezivanja	301	165	136	82,4 %
Porez na dobit	(51)	(27)	(24)	(88,9 %)
Dobit nakon oporezivanja	250	138	112	81,2 %
Dobit namijenjena dioničarima Banke	250	138	112	81,2 %
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	-	-	-	0,0 %
Dobit nakon oporezivanja	250	138	112	81,2 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine (nastavak)

Grupa Zagrebačke banke Bilanca stanja (mln. eura)			Δ 2023. vs. 2022.	
	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.	mln. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	6.775	7.152	(377)	(5,3 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	206	265	(59)	(22,3 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	16	3	18,8 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.081	996	85	8,5 %
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	14.730	14.692	38	0,3 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.438	1.194	244	20,4 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	1.102	1.697	(595)	(35,1 %)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	12.190	11.801	389	3,3 %
Materijalna i nematerijalna imovina	371	346	25	7,2 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	20	11	9	81,8 %
Ostala imovina	177	182	(5)	(2,7 %)
Ukupna imovina	23.379	23.660	(281)	(1,2 %)
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	197	259	(62)	(23,9 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	20.252	20.220	32	0,2 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	151	151	0	0,0 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	785	937	(152)	(16,2 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	18.911	19.058	(147)	(0,8 %)
<i>Ostale financijske obveze</i>	405	74	331	447,3 %
Rezervacije za obveze i troškove	245	238	7	2,9 %
Ostale obveze	284	258	26	10,1 %
Ukupne obveze	20.978	20.975	3	0,0 %
Kapital	2.401	2.685	(284)	(10,6 %)
Ukupno obveze i kapital	23.379	23.660	(281)	(1,2 %)

U Zagrebu, 25. srpnja 2023. godine

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine (nastavak)

Značajni događaji i transakcije

Rusko-ukrajinski sukob i tržišne neizvjesnosti

Krajem lipnja 2023. godine Rusko-ukrajinski sukob nije značajno izravno utjecao na imovinu Grupe. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija.

Tržišno okruženje i dalje je vrlo neizvjesno, i u kratkom i srednjem roku.


Na datum ovog izvještaja, sveukupni učinak ova dva događaja se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju Grupe te rezultate poslovanja.

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.

Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama, Grupa aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tokove.



Ivan Vlaho
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave




Jasna Mandac
Član Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave



Pavel Vinter
Član Uprave



Tatjana Antolić Jasnić
Član Uprave



Spas Vidarkinsky
Član Uprave



Gianluca Totaro
Član Uprave

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 sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija, 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, regulatornog
izvještavanja i poreza



Jasna Mandac
Članica Uprave



Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

i. Opći podaci na dan 30. lipnja 2023. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2023.	do 30.06.2023.
Godina:	2023	
Kvartal:	2	
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 izdavatelja:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	4758	
Konsolidirani izvještaj:	KD (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
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
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)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Grupe Zagrebačke banke u prvom polugodištu 2023. godine iznosi 4.455.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 30. lipnja 2023. godine

BILANCA			
stanje na dan 30.06.2023.			
			u eurima
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	7.151.565.757	6.775.256.768
Novac u blagajni	002	636.091.984	533.077.778
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	6.318.293.452	5.988.277.435
Ostali depoziti po viđenju	004	197.180.321	253.901.555
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	195.132.851	134.607.277
Izvedenice	006	194.392.057	131.009.170
Vlasnički instrumenti	007	740.794	500.849
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	3.097.258
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	16.256.147	18.550.339
Vlasnički instrumenti	011	16.249.802	18.543.994
Dužnički vrijednosni papiri	012	6.345	6.345
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	996.030.183	1.080.834.014
Vlasnički instrumenti	018	792.234	787.811
Dužnički vrijednosni papiri	019	995.237.949	1.080.046.203
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	14.691.701.215	14.730.428.030
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.194.200.034	1.438.123.858
Kredit i predujmovi	023	13.497.501.181	13.292.304.172
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	69.573.572	71.246.807
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	11.370.973	20.147.854
Materijalna imovina	027	282.451.331	312.834.746
Nematerijalna imovina	028	64.022.449	58.056.923
Porezna imovina	029	101.524.978	88.250.570
Ostala imovina	030	64.647.670	88.290.745
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	15.683.667	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	23.659.960.793	23.378.504.073
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	183.464.006	124.427.412
Izvedenice	034	183.464.006	124.427.412
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	13.428	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	13.428	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	20.219.839.246	20.251.798.433
Depoziti	044	19.994.548.585	19.696.715.059
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	150.881.812	151.174.875
Ostale financijske obveze	046	74.408.849	403.908.499
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	133.990.327	124.638.484
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-58.387.031	-51.921.830
Rezerviranja	049	238.068.893	244.661.639
Porezne obveze	050	35.817.405	15.882.084
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	222.168.577	268.063.479
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	20.974.974.851	20.977.549.701
Kapital			
Kapital	055	850.068.233	850.068.233
Premija na dionice	056	464.830.387	464.962.282
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	1.297.226	680.568
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-65.073.464	-57.454.913
Zadržana dobit	060	1.122.196.566	829.136.996
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	61.175.022	61.175.022
(-) Trezorske dionice	063	-220.425	-320.986
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	247.904.755	249.595.878
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	2.807.642	3.111.292
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.684.985.942	2.400.954.372
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	23.659.960.793	23.378.504.073

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine

RACUN DOBITI I GUBITKA u razdoblju 01.01.2023. do 30.06.2023.					
u eurima					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
1	2	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
3	4	5	6		
Kamatni prihodi	001	209.014.701	105.164.465	360.216.960	193.594.559
(Kametni rashodi)	002	21.341.306	9.166.379	46.277.204	25.412.647
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	2.326.525	46.118	865.623	37.718
Prihodi od naknada i provizija	005	116.703.486	62.329.309	121.987.323	61.103.125
(Rashodi od naknada i provizija)	006	15.978.262	9.047.503	17.857.197	9.672.052
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-864	-753	4.264	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	51.365.815	29.692.666	10.818.028	9.275.960
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-1.934.940	-1.826.871	2.599.313	1.387.796
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	6.868.689	5.739.976	-1.165.209	-1.003.658
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	-25.718.891	-14.173.993	2.345.203	-1.473.742
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	416.822	416.822
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	943.224	477.199	421.377	538.255
Ostali prihodi iz poslovanja	015	26.296.786	10.492.736	18.514.578	8.953.287
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	5.949.750	2.895.367	5.048.108	1.723.288
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	342.595.213	176.831.603	447.841.773	236.022.135
(Administrativni rashodi)	018	125.151.952	64.342.203	133.778.985	67.375.425
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	9.333.984	4.600.506	3.733.452	-2.262.221
(Amortizacija)	020	24.960.605	12.703.696	28.939.218	15.732.701
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	21.831.506	19.517.166	12.591.271	7.988.086
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	1.193.200	11.412.142	-29.997.460	-9.319.396
(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	114.613	272.162	-184.526	133.583
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	1.988.933	974.600	2.153.893	1.123.981
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	161.998.286	64.958.328	301.134.726	157.497.938
(Porezni rashodi ili (-) prihodi koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	27.150.214	10.653.469	51.263.857	26.918.663
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	134.848.072	54.304.859	249.870.869	130.579.255
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	2.916.874	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	2.916.874	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	137.764.946	54.304.859	249.870.869	130.579.255
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	181.286	90.562	274.991	141.116
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	137.583.660	54.214.297	249.595.878	130.438.139
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAJNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	137.764.946	54.304.859	249.870.869	130.579.255
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-92.292.163	-59.056.971	7.647.209	5.152.820
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	843.637	898.216	1.683.751	1.706.420
Materijalna imovina	041	981.912	1.042.614	1.891.073	2.006.299
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	-15.034	-11.501	40.648	-13.421
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	-123.241	-132.897	-267.970	-286.458
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-93.135.800	-59.955.187	5.983.458	3.446.400
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	590.559	-2.615.881	62.364	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	-41.493.443	-34.766.535	7.356.636	-272.240
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-70.684.996	-33.896.742	-504.762	4.147.562
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	18.452.040	11.323.971	-930.780	-428.922
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	45.472.783	-4.752.112	257.518.078	135.732.075
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	86.674	20.875	303.649	172.498
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	45.386.109	-4.772.987	257.214.429	135.559.577

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. lipnja 2023. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU			
u razdoblju 01.01.2023. do 30.06.2023.			
u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	161.998.286	301.134.726
Usklađenja:		0	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	31.201.470	-17.590.715
Amortizacija	011	24.960.605	28.939.218
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	2.176.134	2.441.489
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-158.629	-78.885
Ostale nenovčane stavke	014	-129.253.186	-310.822.552
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-10.368.550	198.202.937
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-494.124.749	394.766.072
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-697.794.611	-278.659.248
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	414.989.036	-78.170.394
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	392.562	-2.910.711
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-7.520	-1.338.133
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-9	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-469.302.574	-272.025.980
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	22.503.619	-7.469.145
Depoziti od financijskih institucija	024	261.201.187	-181.981.846
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	709.064.891	-582.330.062
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-20.049.064	24.018.085
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-251.024.746	447.472.357
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-2.993.930	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	27.261.278	46.936.491
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	106.140.901	283.748.130
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-25.721.497	-41.623.257
(Plaćeni porez na dobit)	033	-14.761.532	-53.455.541
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-353.670.628	-100.796.964
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-33.305.646	-61.564.725
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	5.827.261	865.623
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	2.916.874	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-24.561.511	-60.699.102
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	40.271.352	24.557.569
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-129.932
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-273.136.517	-236.895.359
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-232.865.165	-212.467.722
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-611.097.304	-373.963.788
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	5.136.344.959	7.151.565.757
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	28.394.106	-2.345.201
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	4.553.641.761	6.775.256.768

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2022. do 30. lipnja 2023. godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA																	
		za razdoblje od		do												u eurima	
		30.6.2023															
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice														Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	850.068.233	464.830.388	0	1.297.226	-65.073.464	1.122.196.566	0	61.175.022	-220.425	247.904.755	0	-106.160	2.913.802	2.684.985.943		
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	850.068.233	464.830.388	0	1.297.226	-65.073.464	1.122.196.566	0	61.175.022	-220.425	247.904.755	0	-106.160	2.913.802	2.684.985.943		
Izdavanje redovnih dionica	005	0	131.895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131.895		
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	-541.183.703	0	0	0	0	0	0	0	-541.183.703		
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-100.561	0	0	0	0	-100.561		
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	247.904.755	0	0	0	-247.904.755	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	-616.658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-616.658		
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	219.378	0	0	0	0	0	0	0	219.378		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	7.618.551	0	0	0	0	249.595.878	0	-4.735	308.385	257.518.079		
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	850.068.233	464.962.283	0	680.568	-57.454.913	829.136.996	0	61.175.022	-320.986	249.595.878	0	-110.895	3.222.187	2.400.954.373		

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje

Značajne računovodstvene politike

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

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

2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji za prvih šest mjeseci 2023. 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 2022. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)². Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija.

² *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 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 2023. 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.

Trenutno tržišno okruženje i Rusko-ukrajinski sukob 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 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 financijske izvještaje (nastavak)

1. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	11	11
Financijska imovina po amortiziranom trošku, Krediti i predujmovi		
Kućanstva	116	115
Nefinancijska društva	73	58
Država i javni sektor	52	12
Središnja banka	81	-
Kreditne institucije	15	1
Ostala financijska društva	1	1
	338	187
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	349	198
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	10	10
Ostala imovina	1	1
	360	209

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	15	8
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	4	-
Depoziti		
Država i javni sektor	2	1
Kreditne institucije	4	3
Ostala financijska društva	5	-
Nefinancijska društva	7	1
Kućanstva	8	6
	26	10
Ostale obveze	1	3
	46	21

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	5.459	5.324
Nefinancijske institucije	4.338	4.102
Država i javni sektor	2.336	2.404
Ostale financijske institucije	57	61
	<hr/>	<hr/>
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	1.102	1.697
Dužnički vrijednosni papiri	1.438	1.194
	<hr/>	<hr/>
	14.730	14.692
	<hr/>	<hr/>

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	12.044	11.885
Nefinancijske institucije	5.419	5.163
Država i javni sektor	1.023	1.179
Ostale financijske institucije	425	831
	<hr/>	<hr/>
	18.911	19.058
Depoziti kreditnih institucija	785	937
Ostale financijske obveze	405	74
Izdane dužničke vrijednosnice	151	151
	<hr/>	<hr/>
	20.252	20.220
	<hr/>	<hr/>

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz 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 eura Financijski izvještaji
30. lipnja 2023.	127	130	2	39	298	3	301
30. lipnja 2022.	82	29	4	50	165	-	165

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
30. lipnja 2023.							
Imovina segmenta	5.252	4.493	582	12.934	23.261	-	23.261
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	20	20	10	30
Odgođena porezna imovina	-	-	6	82	88	-	88
Imovina segmenata	5.252	4.493	588	13.036	23.369	10	23.379
Obveze segmenata	12.097	5.038	478	3.349	20.962	-	20.962
Tekuće porezne obveze	-	-	-	16	16	-	16
Obveze segmenata	12.097	5.038	478	3.365	20.978	-	20.978

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	u milijunima eura Financijski izvještaji
31. prosinca 2022.							
Imovina segmenta	5.083	6.109	561	11.794	23.547	-	23.547
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	18	18	(7)	11
Preplaćeni porez	-	-	-	1	1	-	1
Odgođena porezna imovina	-	-	-	101	101	-	101
Imovina segmenata	5.083	6.109	561	11.914	23.667	(7)	23.660
Obveze segmenata	11.971	6.456	483	2.029	20.939	-	20.939
Tekuće porezne obveze	-	-	-	36	36	-	36
Obveze segmenata	11.971	6.456	483	2.065	20.975	-	20.975

5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 30. lipnja 2023. godine

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Zbog nematerijalnosti, podružnica Banke Locat Croatia d.o.o. isključena je iz konsolidacijskog obuhvata počevši od ožujka 2023. godine. Taj pristup usklađen je sa zahtjevima MSFI-ja, UniCredit Grupom i vanjskim revizorom.

30. lipnja 2023. godine Zagrebačka banka prodala je vlasnički udjel u društvu MULTIPLUS CARD d.o.o. za promidžbu i usluge. Multiplus nije u sastavu Grupe Zagrebačke banke od lipnja 2023. godine.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	850	850
Broj dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u eura)	2,65	2,65

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

Dionička struktura Banke na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. je sljedeća:

	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.	%
UniCredit S.p.A.	96,19		96,19
Ostali	3,81		3,81
	100,00		100,00

Konsolidirano godišnje izvješće društva UniCredit S.p.A., Milano javno se objavljuje i dostupno je na mrežnim stranicama.

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.	u milijunima eura
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	250		248
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.255.100		320.215.481
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	0,78		0,77

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz 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, trenutno tržišno okruženje i 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 financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

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

	30. lipnja 2023.				31. prosinca 2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima eura								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	3	-	-	3	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	1	-	1	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	9	10	19	-	5	11	16
Derivativni financijski instrumenti	-	131	-	131	-	194	-	194
Računovodstvo zaštite	-	71	-	71	-	70	-	70
	3	212	10	225	-	270	11	281
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	148	862	70	1.080	210	715	70	995
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	148	862	71	1.081	210	715	71	996
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	151	1.074	81	1.306	210	985	82	1.277
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	124	-	124	-	183	-	183
Računovodstvo zaštite	-	125	-	125	-	134	-	134
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(52)	-	(52)	-	(58)	-	(58)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	197	-	197	-	259	-	259

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

	knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			u milijunima eura
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	
30. lipnja 2023.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	14.730	14.595	416	6.558	7.621
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.252	20.194	-	228	19.966
31. prosinca 2022.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	14.692	14.349	338	5.749	8.262
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.220	20.344	-	62	20.282

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 financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. lipnja 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	2.454	388	7	2.477	292	8
Financijske garancije	350	87	2	328	95	3
Komercijalne garancije	598	158	53	552	194	54
Ostale rizične izvanbilančne stavke	20	3	-	29	4	1
Ukupno	3.422	636	62	3.386	585	66

	30. lipnja 2023.			u milijunima eura 31. prosinca 2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(8)	(16)	(4)	(9)	(12)	(5)
Financijske garancije	(2)	(7)	(1)	(1)	(7)	(1)
Komercijalne garancije	(6)	(11)	(50)	(5)	(12)	(51)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(16)	(34)	(55)	(15)	(31)	(57)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.